



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO AMBATO LTDA. AGENCIA LATACUNGA UBICADA
EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI DURANTE EL PERÍODO
COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2014.**

AUTORA:

JENNY PATRICIA RÍOS LIDIOMA

AMBATO - ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la **Srta. JENNY PATRICIA RÍOS LIDIOMA**, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Hernán Octavio Arellano Díaz
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Dra. Ana Del Rocío Cando Zumba
MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICADO DE AUTENTICIDAD

Yo, **Jenny Patricia Ríos Lidioma**, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que proviene de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Ambato, 16 de Julio del 2015

Jenny Patricia Ríos Lidioma
C.C. 0503752909

DEDICATORIA

Dichosos han sido los momentos de mi constante lucha, para cumplir mis anhelados sueños de tener una profesión por esta razón el presente trabajo de tesis dedico al ser más sublime que es Dios quien me ilumina siempre por el camino de la sabiduría.

Con mucho cariño a mi madre, Aida Marlene Lidioma Vega quien me dio la vida, me brindó su apoyo incondicional; por ser una amiga, una compañera, una madre que siempre tuvo en mente que la mejor herencia es la educación.

De todo corazón a mi esposo Néstor, mi hijo Esteban, a mis hermanas, mis tíos, mis abuelitos, por creer en mí y estar siempre pendiente de esta dura etapa de mi vida; por todo eso este trabajo es para ustedes.

Jenny Patricia Ríos Lidioma

AGRADECIMIENTO

Mi sincero agradecimiento a Dios, a mis padres, a mi familia, a mi esposo por darme ánimos y fuerzas a no rendirme ante las dificultades, brindándome sus sabios consejos, guiándome a un camino de bien para ver plasmado los sueños hecho realidad.

A mi prestigiosa Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme las puertas a formar parte de ella; y mis queridos docentes quienes me impartieron sus sabios conocimientos y de ello aprendí varias cosas importantes para prepararme a ser una profesional más en la sociedad.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato con su personal de la agencia Latacunga por colaborar con su valiosa información para el desarrollo de la tesis.

A mi director Ing. Hernán Arellano Díaz y a la miembro Dra. Ana Del Roció Cando Zumba por su guía y asesoramiento en la ejecución del presente trabajo.

Jenny Patricia Ríos Lidioma.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Certificado de responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos.....	ix
Índice de anexos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA	2
1.1.1. Planteamiento del problema	3
1.1.2. Formulación del problema.....	3
1.1.3. Delimitación	3
1.2. Objetivos	4
1.2.1. Objetivo General	4
1.2.2. Objetivos Específicos	4
1.3. Justificación.....	4
2. CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
2.1.1. Auditoría.....	6
2.1.2. Importancia.....	6
2.1.3. Clasificación de la Auditoría	7
2.1.4. Auditoría de Gestión	8
2.1.5. Objetivos de la Auditoría de Gestión.	9
2.1.6. Normas de Auditoría	10
2.1.7. Riesgos de Auditoría de Gestión	12
2.1.8. Técnicas y prácticas de Auditoría	13

2.1.9. Papeles de trabajo.....	15
2.1.10. Programa de Auditoría.....	16
2.1.11. Indicadores de Gestión.....	16
2.1.12. Alcance de la Auditoría de Gestión	17
2.1.13. Evaluación del control interno por el método COSO	18
2.1.14. Hallazgos de Auditoría.....	21
2.1.15. Flujo diagramación	22
2.1.16. Marcas de Auditoría.....	23
2.1.17. Fases de la Auditoría.....	24
2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	27
2.2.1. Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria	27
2.2.2. Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria	36
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	41
3.1. IDEA A DEFENDER.....	41
3.2. Variables.....	41
3.2.1. Variable independiente.....	41
3.2.2. Variable dependiente.....	41
3.3. Modalidad de la Investigación	41
3.4. Tipo de Investigación	42
3.5. Población	42
3.6. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	43
3.6.1. Métodos	43
3.6.2. Técnicas e instrumentos	44
4. CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO	45
4.1. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA	45
4.1.1. Título	45
4.1.2. Motivo	45
4.1.3. Alcance.....	45
4.1.4. Indicadores	45
4.1.5. Plan de recolección de la información	46
4.1.6. Índices	47
4.2. EXPLORACIÓN PRELIMINAR	48

4.2.1. Visita preliminar.....	52
4.2.2. Entrevistas personal COAC Ambato. Agencia Latacunga.....	54
4.2.3. Base legal	62
4.2.4. Reglamento interno	63
4.2.5. Plan estratégico.....	64
4.2.6. Políticas de crédito	68
4.2.7. Listado de créditos.....	73
4.2.8. Servicios cooperativos.....	74
4.2.9. Informe visita preliminar.....	75
4.3. EVALUACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO MÉTODO COSO.....	76
4.4. EVALUACIÓN ÁREAS CRÍTICAS	108
4.4.1. Determinación de Indicadores de Gestión.....	132
4.4.2. Elaboración de la matriz de hallazgos	134
4.5. INFORME DE AUDITORÍA	145
4.5.1. Resultados	151
4.6. VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER.....	156
CONCLUSIONES	158
RECOMENDACIONES.....	159
BIBLIOGRAFÍA	160
ANEXOS	161

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación de la auditoría	7
Tabla 2. Técnicas y prácticas de auditoría	14
Tabla 3. Símbolos más usados	23
Tabla 4. Marcas de Auditoría	24
Tabla 5. Nómina de funcionarios de la COAC Ambato-Agencia Latacunga.....	43
Tabla 6. Técnicas e instrumentos de investigación.....	44
Tabla 7. Índices de auditoría.....	47
Tabla 8. Matriz ponderación riesgo y confianza.....	78

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Valores de integridad y ética	80
Gráfico 2. Compromiso con la competencia	82
Gráfico 3. Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo	84
Gráfico 4. Estructura Organizacional	86
Gráfico 5. Asignación de Autoridad y Responsabilidad.....	88
Gráfico 6. Políticas y Prácticas de Talento Humano	90
Gráfico 7. Objetivos Globales de la Entidad	92
Gráfico 8. Riesgos.....	94
Gráfico 9. Manejo de Cambio.....	96
Gráfico 10. Tipos de Actividades de Control	98
Gráfico 11. Controles Sobre Sistemas de información.....	100
Gráfico 12. Información	102
Gráfico 13. Comunicación.....	104
Gráfico 14. Supervisión	106
Gráfico 15. Evaluación de desempeño	111
Gráfico 16. Capacitación	112
Gráfico 17. Políticas	112
Gráfico 18. Cumplimiento de documentación en los créditos otorgados	121
Gráfico 19. Estado de créditos otorgados	122

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Programa de auditoría	161
Anexo 2. Listado de socios en mora	165
Anexo 3. Requisitos para un crédito	167
Anexo 4. Tipos de garantías	169
Anexo 5. Guía de entrevista.....	171
Anexo 6. Fotografías de la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga.....	173

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo investigativo se orienta al desarrollo de una “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. agencia Latacunga ubicada en la Provincia de Cotopaxi durante el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014” investigación que ha permitido evaluar el cumplimiento de las actividades en términos de eficiencia, eficacia y economía.

La metodología de la investigación empleada fue descriptiva, pues nos permitió definir las características más importantes de las áreas de gestión examinadas mediante la aplicación de entrevistas, encuestas, observaciones directas, verificación ocular, verbal y escrita entre otros.

Mediante la ejecución de la auditoria de gestión se logró examinar y evaluar el control interno, la gestión y el desempeño mismo de la organización cooperativa, como base para la determinación del nivel de eficiencia, efectividad y economía en el cumplimiento de objetivos y metas como garantía del uso racional de los recursos.

En la emisión del informe se detalla las deficiencias encontradas durante el examen de Auditoría, que constituyen grandes debilidades para la cooperativa las mismas que deben ser corregidas inmediatamente, a través las recomendaciones emitidas en el informe, cuyo propósito es el fortalecimiento institucional y el cumplimiento de metas y objetivos.

ABSTRACT

This research work is aimed at developing a “Auditing the Credit Union Ambato Ltda. Agency Latacunga, located in the province of Cotopaxi during the period January 01 to December 31, 2014”, research that has allowed assessing compliance activities in terms of efficiency, effectiveness and economy.

Research methodology used was descriptive, it allows us to define the most important features of the management areas examined by applying interviews, surveys, direct observations, visual verification, including verbal and written.

With the implementation of the audit, it was possible to examine and evaluate internal control, management and performance of the cooperative as a basis for determining the level of efficiency, effectiveness and economy in the achievement of objectives and goals as collateral the rational use of resources.

The report details the deficiencies found during the audit, which are the principal weaknesses in the cooperative, all of which must be corrected immediately, through recommendations made in the report whose purpose is institutional strengthening and the achievement of goals and objectives.

INTRODUCCIÓN

Un importante sector que impulsa la economía del país es el sector cooperativista a través de las cooperativas de ahorro y crédito, las mismas que son organizaciones sociales integradas por personas naturales que voluntariamente se organizan con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social para satisfacer necesidades económicas de la sociedad.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. agencia Latacunga en su determinante crecimiento considera factores importantes uno de ellos efectuar una Auditoría de Gestión que nos permite evaluar y analizar ciertos indicadores como: la eficiencia, eficacia y economía que conllevan a la toma de decisiones de los representantes de la misma ya que están expuestos a un mercado más competitivo y a socios que demandan mejores servicios.

Por lo expuesto se realiza el presente trabajo de investigación que cuenta con tres capítulos:

El primer capítulo, se detalla la situación del problema a investigar por lo cual se plantea los objetivos, para luego proceder a la justificación.

El segundo capítulo, comprende en toda la información teórica de la Auditoría de Gestión y también incluye la Fundamentación Legal.

El tercer capítulo: se efectúa la Auditoría de Gestión aplicando métodos y técnicas con sus fases correspondientes que son: exploración preliminar, evaluación del control interno, identificación de áreas críticas y presentación del informe; para luego finalizar en conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Auditoría existe desde tiempos muy remotos, inicia en la época medieval y continúa en la Revolución Industrial; en estos períodos los procesos de auditoría eran sencillos pero la finalidad persiste hasta la actualidad dando un giro al grado de complejidad en la evaluación de los procesos.

El desarrollo de la auditoría estuvo vinculado a la actividad práctica, el auditor se limitaba a hacer simples revisiones de cuentas con el objetivo de descubrir operaciones fraudulentas, así como determinar si, las personas que ocupaban puestos de responsabilidad fiscal en el gobierno y en el comercio actuaban e informaban de modo honesto, esto se hacía con un estudio exhaustivo de cada una de las evidencias existentes.

Sin embargo, los antecedentes de la auditoría, los encontramos en el siglo XIX, por el año 1862 donde aparece por primera vez la profesión de auditor o de desarrollo de auditoría bajo la supervisión de la ley británica de Sociedades anónimas.

(Franklin, 2000) En la primera mitad del siglo XX de una Auditoría dedicada solo a descubrir fraudes se pasa a un objeto de estudio cualitativamente superior. La práctica social exige que se diversifiquen los procesos y el avance tecnológico es necesario para sistematizar las operaciones que realizan las empresas, por lo que, la auditoría pasa a constituir una herramienta de evaluación importante para dictaminar los Estados Financieros y dar a conocer a los usuarios internos y externos la situación económica y financiera de la misma, pero sobre todo el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Entonces podemos concluir que la auditoría representa una herramienta fundamental para cada una de las empresas e instituciones porque permite evaluar mediante indicadores de gestión el nivel de eficiencia, eficacia y economía el cumplimiento de las metas planteadas.

1.1.1. Planteamiento del problema.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato LTDA., es una institución financiera cuyo objetivo primordial es satisfacer las necesidades financieras de sus socios, inició sus operaciones el 09 de noviembre del 2003, sin embargo, a partir del año 2010 no se ha realizado una evaluación minuciosa a las actividades ejecutadas y resultados obtenidos en dicha institución.

Entre los principales problemas que tiene la institución es la inexistencia de auditoría de gestión que permita evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos planteados así como el desarrollo eficiente, eficaz y económico de los procesos administrativos, operativos y financieros; inexistencia de un adecuado sistema de reclutamiento, selección y contratación de personal.

La auditoría de gestión a efectuar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato LTDA. Agencia Latacunga, constituye una herramienta fundamental en el proceso de evaluación y análisis de resultados obtenidos por la institución financiera, además se pretende emitir una opinión acertada sobre el cumplimiento de las responsabilidades que recae en el Jefe de Agencia y Jefes Departamentales, orientando a la mejora continua en sus procesos para facilitar la toma de decisiones.

1.1.2. Formulación del problema

¿De qué manera incide la realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga correspondiente al período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, permitirá evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía en los procesos de la institución financiera?

1.1.3. Delimitación

Se realizará la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga correspondiente al período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, se encuentra ubicada en la Provincia de Cotopaxi, Ciudad Latacunga, calles Quito y Padre Salcedo.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Desarrollar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga correspondiente al período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, para evaluar los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la institución.

1.2.2. Objetivos Específicos

- ❖ Efectuar una visita preliminar a la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga para detectar las áreas que necesitan un análisis sistemático y profundo.
- ❖ Identificar las áreas críticas a ser evaluadas, estableciendo procedimientos y mecanismos a utilizarse en la auditoría de gestión.
- ❖ Determinar los problemas que se encuentren afectando al normal desarrollo de la compañía y al cumplimiento de las metas y objetivos planteados.
- ❖ Elaborar el informe final en base a los resultados obtenidos durante la ejecución del examen con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

1.3. Justificación

La presente investigación se justifica debido a que no se ha realizado Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, durante el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, la misma que es necesaria para identificar falencias que puedan afectar al cumplimiento de las metas y objetivos planteados, con la finalidad de que estas deficiencias sean corregidas inmediatamente

para lograr una adecuada gestión institucional, cumpliendo con las expectativas de los clientes.

El desarrollo del presente trabajo investigativo tiene como propósito emitir recomendaciones factibles que conlleven al fortalecimiento de la institución, con el objetivo de atraer mayor cantidad de accionistas, socios y empleados; brindando constantemente servicios de calidad en todas sus áreas, además la realización de esta investigación permitirá mejorar los niveles de eficiencia, eficacia y economía en los servicios prestados y por ende en la satisfacción de las necesidades del cliente.

A través de este instrumento que es la Auditoría de Gestión en la entidad financiera podrá optimizar los recursos, así mismo permite determinar sobre las falencias o debilidades para la disminución de fallas u omisiones en el progreso de incremento en la productividad y calidad de servicios que ofrece a la sociedad; ya que estamos expuestos a un mercado competitivo en la provincia.

2. CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1. Auditoría

(De la Peña Gutiérrez, 2008) La Auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso.

(Arens, 2007) “Es la acumulación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarlo una persona independiente y competente”.

2.1.2. Importancia

(Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado , 2014) La importancia de la Auditoría de Gestión, se refleja también en las atribuciones de la Contraloría General del Estado, establecidas en el artículo 31, numeral 30 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado: “Pronunciarse sobre los aspectos de legalidad, economía, eficiencia, efectividad y transparencia en el empleo de los recursos y bienes públicos, humanos, materiales, financieros, tecnológicos, ambientales, de tiempo y sobre los resultados de la gestión institucional.”

En lo referente al contexto anterior se puede mencionar que la auditoría es importante porque se puede medir los niveles de seguridad y eficiencia en una empresa, puesto que conlleva a la correcta utilización de los recursos en función del cumplimiento del objeto para el cual una empresa o entidad fue creada.

2.1.3. Clasificación de la Auditoría

(Whittington & Pany, 2001) La auditoría es una sola y esta puede clasificarse teniendo como referencia la manera de ejercerla y el área o sistema de información sujeta al examen.

Tabla 1: Clasificación de la Auditoría

DE ACUERDO A QUIENES REALIZAN EL EXAMEN	
EXTERNA	Cuando el examen es realizado por la Contraloría o Auditores Independientes.
INTERNA	Cuando el examen lo practica el equipo de Auditoría de la Entidad.
GUBERNAMENTAL	Cuando el examen lo practican auditores de la Contraloría General del Estado, Auditores Internos del sector público o firmas privadas que realizan auditorías para el Estado con el aval y calificación de la Contraloría.
DE ACUERDO AL ÁREA EXAMINADA O A EXAMINAR.	
FINANCIERA	Es un examen a los estados financieros y consiste en revisar la correcta aplicación de los registros contables y operaciones financieras.
OPERACIONAL O DE DESEMPEÑO (GESTIÓN)	Es un examen objetivo, sistemático y profesional sobre el desempeño de una entidad orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía.
AUDITORÍA ESPECIAL	Este tipo de examen se realiza a un área determinada de la entidad con el fin de evaluar el desempeño de la misma.
AUDITORÍA INTEGRAL	Es un examen total a la empresa, es decir; se evalúan los estados financieros y el desempeño o gestión de la administración.
AUDITORÍA AMBIENTAL	Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente contenidas en las leyes del país.

AUDITORÍA INFORMÁTICA	Examen que se practica a los recursos computarizados de una empresa.
AUDITORÍA DE RECURSOS HUMANOS	Examen que se realiza en el área del personal para evaluar su eficiencia en los controles, asistencia y puntualidad.
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	Se realiza con el propósito de verificar si se están cumpliendo las metas y orientaciones de la Gerencia.
AUDITORÍA DE SEGUIMIENTO	Se realiza para verificar si se están cumpliendo las medidas y recomendaciones dejadas por la auditoría anterior.

Elaborado por: La autora

2.1.4. Auditoría de Gestión

(Contraloría General del Estado , Guía para Auditoría de Gestión , 2011) “Es la acción fiscalizadora dirigida a examinar y evaluar el control interno y la gestión, utilizando recursos humanos de carácter multidisciplinario, el desempeño de una institución, ente contable, o la ejecución de programas y proyectos, con el fin de determinar si dicho desempeño o ejecución, se está realizando, o se ha realizado, de acuerdo a principios y criterios de economía, efectividad y eficiencia. Este tipo de auditoría examinará y evaluará los resultados originalmente esperados y medidos de acuerdo con los indicadores institucionales y de desempeño pertinentes”

(Universidad Nacional de Loja, 2010-2011)La auditoría de gestión, es el examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión de una entidad, programa, proyecto u operación, en relación a sus objetivos y metas; de determinar el grado de economía y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; y, de medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos y el impacto socio-económico derivado de sus actividades.

La auditoría de gestión es un examen realizado por profesionales que pretende ayudar a la administración para mejorar y promover su eficiencia, incrementar sus ingresos a la vez con la reducción de costos aprovechando al máximo la utilización de los recursos.

2.1.5. Objetivos de la Auditoría de Gestión.

(Contraloría General del Estado , Guía para Auditoría de Gestión , 2011) De conformidad con lo establecido en el artículo 21 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, el fin de la auditoría de gestión es determinar si el desempeño de una institución, ente contable o la ejecución de programas y proyectos se ha realizado de acuerdo a principios y criterios de economía, efectividad y eficiencia; en concordancia con lo señalado y a efectos de la presente guía, consideramos los siguientes objetivos a alcanzar, en esta actividad de control:

- Establecer el grado de cumplimiento de las facultades, objetivos y metas institucionales.
- Determinar la eficiencia, eficacia, economía, impacto y legalidad en el manejo de los recursos humanos, materiales, financieros, ambientales, tecnológicos y de tiempo.
- Determinar si se están ejecutando exclusivamente, los sistemas, proyectos, programas y/o actividades que constan en la planificación institucional, con sujeción al Plan Nacional de Desarrollo, a los planes regionales, provinciales, cantonales y parroquiales rurales de desarrollo y de ordenamiento territorial.
- Proporcionar una base para mejorar la asignación de recursos y la administración de éstos.
- Orientar a la administración en el establecimiento de procesos, tendientes a brindar información sobre el desarrollo de metas y objetivos específicos y mensurables.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales, normativas y reglamentarias aplicables, así como las políticas, planes y programas establecidos.
- Medir el grado de confiabilidad y calidad de la información financiera y operativa.

2.1.6. Normas de Auditoría

Los Organismos de Control Superiores han emitido normas para el ejercicio de la auditoría, las mismas que se han basado principalmente en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), Normas Internacionales de Auditoría (NIA); que están plasmadas en las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA) a las que están orientadas las actividades de control interno.

Estas normas se constituyen en las guías técnicas y profesionales para que el auditor pueda efectuar sus labores de evaluación, verificación, obtención de evidencias y formulación de las conclusiones y recomendaciones.

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAS

(Fernández , 2003) “Son las condiciones mínimas del perfil que debe poseer el contador público, sus actitudes y aptitudes personales, para seguir obligatoriamente su aplicación en cada proceso de su actividad como auditor.”

Se consideran como el conjunto de cualidades personales y requisitos profesionales observados al momento de ejecutar el trabajo de auditoría y al momento de emitir su dictamen para brindarles y garantizarles a los usuarios del mismo un trabajo de calidad.

(Coopers & Lybrand, 1994) Las NAGAS, tiene su origen en los Boletines (Statement on Auditing Estándar – SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948 y están constituidas por un grupo de 10 normas:

- 1) Objetivos de la Auditoría
- 2) Alcance de la Auditoría
- 3) Idoneidad del personal
- 4) Independencia del auditor

- 5) Responsabilidad del auditor
- 6) Planificación y supervisión
- 7) Evaluación del Control Interno
- 8) Evidencia suficiente y competente
- 9) Oportunidad de la comunicación de resultados
- 10) Informe de auditoría.

Clasificación de las NAGAS

(Thierauf, 2007) “En la actualidad las NAGAS, vigente en nuestro país son 10, las mismas que se dividen en tres grupos: normas personales, normas relativas a la ejecución del trabajo y normas relativas a la información.”

Normas Personales

- **Entrenamiento y capacidad profesional.**-La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y una habilidad profesional.
- **Independencia.**- En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, el auditor o los auditores deben mantener una actitud mental independiente.
- **Cuidado o esmero profesional.**- Debe ejercer el trabajo profesional al conducir una auditoría y en la preparación del informe.

Normas de Ejecución del Trabajo

- **Planeamiento y Supervisión.**-El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente

- **Estudio y Evaluación del Control Interno.**-Debe lograrse suficiente comprensión del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas a realizar.
- **Evidencia Suficiente y Competente.**-Deberá obtenerse evidencia comprobatoria competente a través de inspecciones, indagaciones y confirmaciones de forma que constituya una base razonable para la opinión concerniente a los estados financieros auditados.

Normas de Preparación del Informe

- **Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.**-El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los PCGA.
- **Consistencia.**- El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el periodo actual con relación al periodo precedente.
- **Revelación Suficiente.**-Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifiquen de otro modo en el informe.
- **Opinión del Auditor.**- El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que se puede expresarse una opinión.

2.1.7. Riesgos de Auditoría de Gestión

Los exámenes de auditoría constantemente están expuestos a errores que se encuentran fuera del alcance del auditor, los mismos que conllevan a una alteración en el informe final, por lo que se recomienda realizar planificaciones adecuadas del trabajo a efectuarse para detectar a tiempo los errores o deficiencias que tengan importancia relativa en el desarrollo normal de las empresas o instituciones. La planificación debe enmarcarse en lo siguiente:

- Criterio profesional del auditor
- Regulaciones legales y profesionales
- Identificar errores con efectos significativos.

(Blanco L, 2012) De acuerdo con las NIA, riesgo en la auditoría significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática. El riesgo en la auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

- **Riesgo Inherente:** Es el riesgo propio de cada empresa de acuerdo a su actividad.
- **Riesgo de Control:** Es el riesgo que está de la mano con el Control Interno.
- **Riesgo de Detección:** Es el riesgo que los errores no identificados por los errores de Control Interno tampoco sean reconocido por el auditor.

Para evaluar la existencia o no de riesgos de Auditoría de Gestión es necesario:

- Conocer los riesgos propios de la actividad, del entorno y la naturaleza propia de la información.
- Considerar lo adecuado del diseño del Sistema de Control Interno y probar la eficacia de sus procedimientos.
- Determinar procedimientos sustantivos contenidos en el programa a aplicar, luego de haber evaluado el Sistema de Control Interno.

2.1.8. Técnicas y prácticas de Auditoría

(Maldonado, 2006) Las técnicas de auditoría constituyen los métodos prácticos de investigación y pruebas que emplea al auditor con la finalidad de obtener la evidencia adecuada para fundamentar sus opiniones y conclusiones contenidas en el informe.

Es decir, las técnicas son las herramientas que el auditor emplea en cada uno de sus procedimientos de tal manera que pueda obtener la suficiente información que respalde sus hallazgos.

Tabla 2: Técnicas y prácticas de Auditoría

TÉCNICA DE VERIFICACIÓN OCULAR	
Comparación	Es el acto de observar la similitud o diferencia existente entre dos o más elementos. Dentro de la fase de ejecución de la auditoría se efectúa la comparación de resultados, contra criterios aceptables.
Observación	Es el examen ocular realizado para cerciorarse como se ejecutan las operaciones.
TÉCNICA DE VERIFICACIÓN VERBAL	
Indagación	Consiste en obtener información verbal sobre un asunto mediante averiguaciones directas o conversaciones con los funcionarios responsables.
Entrevistas	Pueden ser efectuadas al personal de la entidad auditada o personas beneficiarias de los programas o actividades a su cargo.
TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN ESCRITA	
Análisis	Consiste en la separación y evaluación objetiva y minuciosa de los elementos que conforman una operación o actividad.
Conciliación	Implica hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes y, a la vez, determinar la validez y veracidad de los informes.
Confirmación	Permite comprobar la autenticidad de los registros y documentos analizados, a través de información otorgada por funcionarios de la empresa o institución.
Tabulación	Consiste en agrupar los resultados obtenidos en áreas, segmentos o elementos examinados, de manera que se facilite la elaboración de conclusiones.

TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN DOCUMENTAL.	
Comprobación	Se aplica con el objeto de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones efectuadas por una entidad.
Computación	Es la técnica que se utiliza para verificar la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado.
Rastreo	Es utilizada para dar seguimiento y controlar una operación de manera progresiva. Esta técnica se clasifica en: a) rastreo progresivo, parte de la autorización para efectuar una operación hasta la culminación total o parcial de ésta; y, b) rastreo regresivo, se parte de los resultados de las operaciones para llegar a la autorización inicial.
Revisión selectiva	Consiste en el examen ocular rápido de una parte de los datos con fines de separar mentalmente asuntos que no son normales, dado el alto costo que representaría llevar a cabo una revisión amplia y profunda.
TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN FÍSICA.	
Inspección	Es el examen físico y ocular de activos, obras, documentos y valores, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad. La aplicación de esta técnica es de mucha utilidad, especialmente, en cuanto a la constatación de efectivo, valores, activo fijo y otros equivalentes.

Elaborado por: La autora

2.1.9. Papeles de trabajo.

(Contraloría General del Estado , Guía para Auditoría de Gestión , 2011) Los papeles de trabajo de auditoría constituyen el soporte de la labor llevada a cabo por el auditor, contienen los comentarios, conclusiones y recomendaciones incluidos en su informe; así como las evidencias del cumplimiento del debido proceso de auditoría.

Son el conjunto de cédulas y documentación que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe.

Los papeles de trabajo incluyen toda la información relativa a la auditoría como:

- Copia del borrador del informe
- Programa de auditoría
- Cuestionario de evaluación de Control Interno
- Copias de documentos importantes
- Confirmaciones obtenidas por el auditor
- Otros documentos pertinentes de la auditoría.

2.1.10. Programa de Auditoría

(Whittington & Pany, 2001) Es un listado de los procedimientos específicos que deben realizarse en el curso de un examen de auditoría. Los programas de auditoría proporcionan una base para determinar que trabajo está por hacer y están confeccionados específicamente para cada contrato, diseñados para lograr objetivos de auditoría con respecto a cada cuenta importante en los estados financieros.

En conclusión es el documento final de la fase de planeación en el cual se resumen las decisiones más importantes a ser ejecutadas durante la auditoría de gestión.

2.1.11. Indicadores de Gestión

(Contraloría General del Estado, Guía para Auditoría de Gestión, 2011) Los Indicadores de gestión son variables o parámetros que permiten medir de forma cuantitativa y cualitativa, el grado de cumplimiento de un sistema, proyecto, programa, componente, proceso, actividad o de la ejecución de las operaciones, en términos de eficiencia, economía, efectividad e impacto.

A los indicadores en la Auditoría de Gestión se los conoce como las “E” de la Auditoría, las mismas que a continuación se detallan:

- **EFICACIA.-** (Maldonado, 2011, pág. 27) “La eficacia es el grado en que son alcanzados, en forma continua, los objetivos de los programas y los efectos esperados de una entidad.
- **EFICIENCIA.-** (Maldonado, 2011, pág. 23) “consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros.”
- **EFFECTIVIDAD.-** Cumplimiento de los objetivos propuestos.
- **ECONOMÍA.-** Se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible.
- **EQUIDAD.-** Distribución justa de los recursos.
- **ÉTICA.-** (Maldonado, 2011) Parte de la filosofía que trata de la moral y las obligaciones del hombre. La conducta del personal en función de sus deberes contemplados en la constitución, las leyes, las normas de buenas costumbres de la sociedad.
- **ECOLOGÍA.-** Podría definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, impacto al entorno y a la respuesta de soluciones reales y potenciales.

2.1.12. Alcance de la Auditoría de Gestión

(Universidad Nacional de Loja, 2010-2011) La Auditoría de Gestión puede abarcar a toda entidad o a parte de ella, por ejemplo un proyecto: un proceso, una actividad, un grupo de operaciones, entre otros. Pero el alcance también comprende la cobertura a operaciones recientemente ejecutadas o en ejecución, denominada operaciones corrientes.

2.1.13. Evaluación del control interno por el método COSO

(Universidad Nacional de Loja, 2010-2011) Consiste en orientar la revisión hacia los objetivos planificados, para los cual debe establecerse los pasos a seguir en cada una de las fases.

La planificación debe contener la precisión de los objetivos específicos y el alcance del trabajo por desarrollar considerando entre otros elementos, los parámetros e indicadores de gestión de la entidad.

La revisión debe estar fundamentada en programas detallados para los componentes determinados, los procedimientos de auditoría, los responsable, y las fecha de ejecución del examen; también debe preverse la determinación de recursos necesarios tanto en número como en calidad del equipo de trabajo que será utilizado en el desarrollo de la revisión, con especial énfasis en el presupuesto de tiempo y costos estimados; finalmente, los resultados de la auditoría esperados, conociendo de la fuerza y debilidades y de la oportunidades de mejora de la Entidad, cuantificando en lo posible los ahorros y logros esperados.

Componentes del Control Interno Método COSO I

➤ Ambiente de Control

(Mantilla, 2001) Consiste en la integridad, los valores éticos, y la competencia del personal de la entidad, así como la filosofía y el estilo de la operación de la administración.

El comité de auditoría debe trabajar con los auditores internos y externos para supervisar la implementación de políticas, procedimientos y límites de la administración de riesgos. La administración principal de la empresa debe conocer que su filosofía y estilo de operación tienen un efecto fundamental en la entidad.

(Maldonado, 2011) Para este componente se presenta el siguiente contenido para el control interno a través de cuestionarios.

- ❖ Valores de integridad y ética.
- ❖ Compromiso con la competencia.
- ❖ Filosofía de la Gerencia y su estilo operativo.
- ❖ Estructura organizacional.
- ❖ Asignación de autoridad y responsabilidad.
- ❖ Políticas de prácticas de talento humano.

➤ **Evaluación de Riesgos**

(Mantilla, 2001) Es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para lograr los objetivos que constituyen una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Desde una perspectiva de administración de riesgos, los objetivos de la entidad total relacionados con el uso de derivados. Que se debe basar en una valoración cuidadosa de los riesgos de negocio. La administración debe clasificar los beneficios vinculados a ello y apoyar el uso de derivados en los objetivos globales de la entidad.

(Maldonado, 2011) Para este componente se presenta el siguiente contenido para el control interno a través de cuestionarios.

- ❖ Objetivos globales de la entidad.
- ❖ Riesgos.
- ❖ Manejo del cambio.

➤ **Actividades de Control**

(Mantilla, 2001) Son políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se cumplan las directrices administrativas. Las políticas implementadas para el uso de los derivados se deben definir y comunicar claramente a través de toda la organización.

La política de la administración de riesgos debe incluir procedimientos para la identificación, medición, valoración, y limitación de los riesgos de los negocios como fundamento para el uso de los derivados con miras a la administración de riesgos.

(Maldonado, 2011) Para este componente se presenta el siguiente contenido para el control interno a través de cuestionarios.

- ❖ Tipos de actividades de control.
- ❖ Control sobre los sistemas de información.

➤ **Información y Comunicación**

(Mantilla, 2001) Se centran en la naturaleza y calidad de la información requerida para un control efectivo, los sistemas empleados para desarrollar tal información y los reportes necesarios para comunicar de manera efectiva. Las comunicaciones deben asegurar que los deberes y las responsabilidades de control relacionadas con las actividades de derivados se están comprendiendo a través de toda la organización.

(Maldonado, 2011) Para este componente se presenta el siguiente contenido para el control interno a través de cuestionarios.

- ❖ Información.
 - ❖ Comunicación.
- **Supervisión**

(Mantilla, 2001) Es el componente que valora la calidad y efectividad del desempeño del sistema en el tiempo. Se deben monitorear los sistemas de control relacionados con actividades de derivados para asegurar la integridad de los reportes generados por el sistema.

(Maldonado, 2011) Para este componente se presenta el siguiente contenido para el control interno a través de cuestionarios.

- ❖ Supervisión.
- ❖ Resumen una evaluación de control interno.

2.1.14. Hallazgos de Auditoría

(Ortiz, 2005) El hallazgo es una recopilación y síntesis de información específica sobre una operación o actividad que se haya analizado y evaluado y que se considera de interés o utilidad para los funcionarios de la entidad.

Un hallazgo es una situación relevante que se determina por medio de la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría en áreas consideradas como críticas.

Los hallazgos se estructuran de acuerdo a los siguientes atributos:

Atributos de auditoría

- **Condición.-** (Maldonado, 2011, pág. 71) Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja en grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad de medida por que el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de las metas expresada como criterios.
- **Criterio.-** (Maldonado, 2011, pág. 71) En la norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas

relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

- **Causa.-** (Maldonado, 2011, pág. 73) Es la razón por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente.
- **Efecto.-** (Maldonado, 2011, pág. 72) Es resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada. El efecto es especialmente importante para el auditor en los casos que quiere persuadir a la administración de que es necesario un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio o meta.
- **Conclusión.-** Es el resultado final a la que llega el auditor de acuerdo a la deficiencia o novedad detectada durante el examen de auditoría.
- **Recomendación.-** Son aquellas medidas o acciones correctivas que las autoridades de la empresa o institución deben poner en práctica lo antes posible para lograr una gestión eficiente y productiva.

2.1.15. Flujo diagramación

El flujograma también es conocido como diagrama de flujo y en este sentido, **representa de manera gráfica de un proceso** que puede responder a diferentes ámbitos: programación informática, procesos dentro de una industria, psicología de la cognición o el conocimiento, economía, entre otros.

Símbolos.

Es muy extensa la lista de símbolos para flujogramas, pero el auditor para ganar tiempo reduce los símbolos al mínimo número posible, y a la derecha del símbolo puede escribir con más amplitud conceptos explicativos.

El objeto del flujo grama es detectar los puntos fuertes, puntos débiles y controles claves. De esta manera el auditor tiene una visión del control interno y no aprecia globalmente los subsistemas.

Tabla 3. Símbolos más usados.

SIMBOLOGÍA	DENOMINACIÓN
	DOCUMENTO
	MULTIDOCUMENTO
	REGISTRO Y/O PROCEDIMIENTO
	LINEAS DE DIRECCION
	DECISION
	ARCHIVO PERMANENTE
	FRECUENCIA DE TIEMPO
	CONECTOR

FUENTE: Milton k. Maldonado E. Auditoría de Gestión

2.1.16. Marcas de Auditoría

Para facilitar la transcripción e interpretación del trabajo realizado en la auditoría, usualmente se acostumbran a usar marcas que permiten transcribir de una manera práctica y de fácil lectura algunos trabajos repetitivos.

La forma de las marcas deben ser lo más sencillas posibles pero a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo.

Normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul, de tal suerte que a través del color se logre su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas.

Tabla 4. Marcas de Auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
©	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
®	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
Σ	Sumatoria
√	Revisado o verificado
⊠	Hallazgos
Ö	Incumplimiento de la normativa y reglamentación
○	No existe documentación
©	Expediente desactualizado
Ω	Sustentado con evidencia
∞	Falta de proceso

Fuente: Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado

2.1.17. Fases de la Auditoría

(Contraloría General del Estado , Manual de Auditoría Administrativa , 2007) “Es un proceso de planeación y ejecución de un contrato de auditoría, se puede agrupar en cinco fases”.

1. Conocimiento preliminar
2. Planificación

3. Ejecución del trabajo
4. Comunicación de resultados

FASE I: Conocimiento preliminar.- La primera fase para la realización de la auditoría y en la cual se identificara los procesos a ser evaluados y de ello dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. En esta fase se procede a realizar lo siguiente:

- ❖ Visita de observación a las instalaciones de la entidad a se auditada.
- ❖ Revisión de archivos y documentos relevantes.
- ❖ Conocimiento de la estructura orgánica y funcional de la entidad.
- ❖ Determinar el FODA
- ❖ Definición de objetivos, misión, visión y estrategias de la empresa, entre otros.

FASE II: Planificación.- Esta fase permite orientar al auditor los objetivos a cumplir y establecer pasos a desarrollarse en la presente y futuras fases; además se desarrolla el programa de auditoría, el mismo que se debe establecer objetivos, procedimientos generales y específicos.

En esta fase se procede a realizar lo siguiente:

- ❖ Análisis de la información y documentación obtenida.
- ❖ Evaluación del Control Interno por componentes.
- ❖ Calificación del riesgo, entre otros.

FASE III: Ejecución.- En esta etapa se ejecuta propiamente la auditoría, se aplican los instrumentos necesarios para encontrar o detectar las deficiencias, se obtiene la evidencia suficiente, pertinente y relevante que sustente las opiniones, conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe final de auditoría.

En la presente fase se realiza lo siguiente:

- ❖ Aplicación de programas
- ❖ Elaboración de papeles de trabajo
- ❖ Aplicación de instrumentos elaborados
- ❖ Determinación de hallazgos y elaboración de la matriz de hallazgos
- ❖ Obtención de evidencia suficiente, competente y relevante
- ❖ Aplicación de indicadores de gestión
- ❖ Comunicación de resultados parciales.

FASE IV: Comunicación de resultados.- Durante la ejecución de la auditoría se debe dar a conocer de manera oportuna las novedades encontradas cuya finalidad es que los resultados sean analizados y valorados por la entidad para tomar las debidas correcciones en el momento que se requiera.

En esta fase se debe dar a conocer:

- ❖ Carta de Control Interno
- ❖ Comunicaciones y actas
- ❖ Estructura del informe
- ❖ Redacción del informe final
- ❖ Revisión del plan de recomendaciones
- ❖ Determinación de plazos y responsabilidades.

El informe de Auditoría de Gestión

El informe de Auditoría Gestión es el documento emitido por el auditor como resultado final de su examen, incluye información suficiente sobre: observaciones, conclusiones de hechos significativos, así como recomendaciones para superar las debilidades en cuanto a políticas, procedimientos y cumplimiento de actividades.

Redacción del Informe

La Redacción se efectuará en forma corriente a fin de que su contenido sea comprensible al lector, evitando en lo posible el uso de terminología muy especializada, párrafos largos y complicados, así como expresiones confusas.

Requisitos del Informe:

- ❖ Claridad y simplicidad
- ❖ Exactitud
- ❖ Concisión
- ❖ Oportunidad
- ❖ Utilidad
- ❖ Tono Constructivo
- ❖ Sustentación adecuada

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.2.1. Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria

De las Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

Art. 21.-Sector Cooperativo.- Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

Art. 22.- Objeto.- El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.

Art. 29.- Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se exceptúan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

Artículo 30.- Pérdida de la calidad de socio.- La calidad de socio de una cooperativa, se pierde por las siguientes causas:

- a) Retiro Voluntario;
- b) Exclusión;
- c) Fallecimiento; o,
- d) Pérdida de la personalidad jurídica.

Artículo 31.- Reembolso de haberes.- Los socios que hayan dejado de tener esa calidad, por cualquier causa y los herederos, tendrán derecho al reembolso de sus haberes, previa liquidación de los mismos, en la que se incluirán las aportaciones para el capital, los ahorros de cualquier naturaleza, la alícuota de excedentes y otros valores que les correspondan y se deducirán las deudas del socio a favor de la cooperativa.

La cooperativa reembolsará los haberes a los ex socios o a sus herederos, en la forma y tiempo que se determine en el Reglamento de la presente Ley y el Código Civil.

Art. 32.- Estructura Interna.- Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses

Art. 33.- Asamblea General de Socios.- La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Artículo 38.- Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Art. 39.- Presidente.- El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

Artículo 40.- Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia en la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Artículo 45.- Gerente.- El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre

designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última.

En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular.

Artículo 48.- Patrimonio.- El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo ir repartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

Artículo 49.- Capital social.- El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social de la cooperativa de ahorro y crédito hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

Artículo 50.- Fondo Irrepartible de Reserva Legal.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

También formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal, las donaciones y legados, efectuados en favor de la cooperativa.

Art. 52.- Utilidades.- Para efectos de la presente Ley se definen como utilidades todos los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley

Artículo 57.- Disolución.- Las cooperativas podrán disolverse, por las siguientes causas:

- a) Vencimiento del plazo de duración establecido en el estatuto social de la cooperativa;
- b) Cumplimiento de los objetos para los cuales se constituyeron.
- c) Por sentencia judicial ejecutoriada;
- d) Decisión voluntaria de la asamblea general, expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de sus integrantes; y,
- e) Por resolución de la Superintendencia, en los siguientes casos:
 - 1. Violación de la Ley, su Reglamento o de los estatutos sociales, que pongan en riesgo su existencia o causen graves perjuicios a los intereses de sus socios o de terceros;
 - 2. Deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la organización o la continuidad en sus operaciones o actividades;
 - 3. La inactividad económica o social por más de dos años;
 - 4. La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir con el objetivo para el cual fue creada;
 - 5. Disminución del número de sus integrantes por debajo del mínimo legal establecido.
 - 6. Suspensión de pagos, en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; y,
 - 7. Las demás que consten en la presente Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

Artículo 60.- Liquidación.- Salvo en los casos de fusión y escisión, una vez disuelta la cooperativa se procederá a su liquidación, la cual consiste en la extinción de las obligaciones de la organización y demás actividades relacionadas con el cierre; para cuyo efecto, la cooperativa conservará su personalidad jurídica, añadiéndose a su razón social, las palabras "en liquidación".

SECCIÓN I

De las cooperativas de ahorro y crédito

Art. 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Art. 82.- Requisitos para su constitución.- Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

Art. 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a)** Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- b)** Otorgar préstamos a sus socios;
- c)** Conceder sobregiros ocasionales;
- d)** Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e)** Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f)** Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g)** Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h)** Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y

cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;

- i) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- j) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- k) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- l) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- m) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Art. 86.- Cupo de créditos.- Las cooperativas de ahorro y crédito manejarán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y afinidad.

El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al diez por ciento (10%) ni el límite individual superior al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este artículo serán resueltas por el Consejo de Administración.

No aplicarán los criterios de vinculación por administración para las Cajas Centrales.

Art. 87.- Ordenes de pago.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios y contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas similares, de acuerdo con las normas que dicte el regulador y los convenios que se suscriban para el efecto.

Igualmente podrán realizar operaciones por medios magnéticos, informáticos o similares, de conformidad con lo dispuesto en la legislación de comercio electrónico vigente y las normas que dicte el regulador.

Art. 88.- Inversiones.- Las cooperativas de ahorro y crédito, preferentemente deberán invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario. De manera complementaria podrán invertir en el sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y, de manera excepcional, en el sistema financiero internacional, en este caso, previa la autorización y límites que determine el ente regulador.

Art. 89.- Agencias y sucursales.- Las cooperativas de ahorro y crédito para el ejercicio de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previa la autorización de la Superintendencia. Para la apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes previamente, con la finalidad de salvaguardar las instituciones locales.

Los créditos en las sucursales, agencias u oficinas, serán otorgados preferentemente a los socios de éstas sucursales, agencias u oficinas.

Art. 90.- Capitalización.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán resolver a través de la Asamblea General, capitalizaciones con nuevos aportes de los socios. Sin embargo, si la asamblea general resuelve capitalización que involucre la transferencia de ahorros o depósitos, requerirá de la autorización escrita del socio.

Art. 91.- Redención de certificados.- Ninguna cooperativa podrá redimir el capital social, en caso de retiro de socios, por sumas que excedan en su totalidad el cinco por ciento (5%) del capital social pagado de la cooperativa, calculado al cierre del ejercicio económico anterior.

La redención del capital, en caso de fallecimiento del socio, será total y no se computará dentro del cinco por ciento (5%) establecido en el inciso anterior; la devolución se realizará conforme a las disposiciones del Código Civil.

La compensación de certificados de aportación con deudas a la cooperativa será permitida solo en caso de retiro del socio, siempre dentro del límite del cinco por ciento (5%).

No se podrá redimir capital social si de ello resultare infracción a la normativa referente al patrimonio técnico y relación de solvencia o si la cooperativa se encontrare sujeta a regularización en los términos establecidos por la Superintendencia.

Art. 92.- Administración y calificación de riesgo.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador.

Art. 93.- Prevención de lavado de activos.- Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.

Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen.

Art. 96.- Auditorías.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los auditores internos y externos deberán ser previamente calificados por la Superintendencia, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo la Ley y su Reglamento.

Los auditores internos y externos serán responsables administrativa, civil y penalmente de los dictámenes y observaciones que emitan.

2.2.2. Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria

De las Organizaciones del Sector Cooperativo.

Socios

Art. 24.- Ingreso y registro de socios.- El Consejo de Administración de la cooperativa o del organismo de integración, aceptará o rechazará, en un plazo de treinta días, las solicitudes de ingresos de nuevos socios. El Gerente, dentro de los siguientes quince días, solicitará a la Superintendencia el registro de los nuevos socios, adjuntando una certificación del secretario de la cooperativa, que acredite el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios.

La Superintendencia, en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios y, en caso de incumplimiento, aplicará las sanciones previstas en la ley, al Secretario y vocales del Consejo de Administración, dejará sin efecto el registro y ordenará la separación del socio.

Art. 25.- Pérdida de la calidad de socio.- La solicitud de retiro voluntario surtirá efecto, transcurridos treinta días de su presentación, en caso de falta de aceptación por parte del Consejo de Administración.

La exclusión será resuelta por la asamblea general, en caso de graves infracciones a la ley, e presente reglamento o el estatuto social. De esta resolución, el afectado podrá apelar ante la Superintendencia dentro del término de cinco días contados a partir de la notificación con la exclusión.

En caso de fallecimiento de un socio la cooperativa dispondrá la liquidación de haberes del fallecido podrá aceptar que sea sustituido por uno de los herederos que, cumpliendo los requisitos estatutarios y, previo acuerdo de los restantes herederos, sea debidamente aceptado por el Consejo de Administración.

Art. 26.- Liquidación y reembolso de haberes.- La liquidación de haberes de quienes hayan perdido la calidad de socio por cualquier causa, y el reembolso correspondiente, son obligatorias y se efectuará dentro de los noventa días siguientes, salvo en caso de apelación, en que el plazo transcurrirá a partir de la resolución dictada por la Superintendencia. La suma anual de reembolsos de haberes, por retiros voluntarios o exclusiones, no podrá exceder del 5% del capital social de la cooperativa.

Sin perjuicio de lo expuesto en el presente artículo, quien solicite su retiro voluntario, podrá recomendar a la cooperativa el ingreso de un reemplazante quien, previa aceptación como socio por parte del consejo de administración y habiendo cancelado la cuota de ingreso que corresponda, adquirirá las aportaciones del socio renunciante.

Organización Interna

De la Asamblea General

Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general.- Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:

1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones;
2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;
3. Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa;
4. Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;
5. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia;
6. Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración;
7. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios;
8. Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa;

9. Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social;
10. Resolver las apelaciones de los socios;
11. Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios;
12. Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa;
13. Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación;
14. Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna.

De la Presidencia

Art. 37.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Presidente:

1. Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración;
2. Dirimir con su voto los empates en las votaciones de asamblea general;
3. Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y,
4. Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, cuando así lo disponga el estatuto social.

Del Consejo de Vigilancia

Art. 38.- Atribuciones y deberes.- El Consejo de Vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo;
2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes;

4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;
5. Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos;
6. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;
7. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa;
8. Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente;
9. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia;
10. Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;
11. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima asamblea general, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones; y,
12. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.

Sin perjuicio de las observaciones formuladas por el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad, no obstante lo cual, esta decisión deberá ser, obligatoriamente, puesta en conocimiento de la siguiente asamblea general.

Art. 47.- Fusión.- La fusión se resolverá en asambleas generales de las cooperativas a fusionarse, convocadas especialmente para ese efecto. La fusión podrá decidirse en cualquier tiempo, con el voto de las dos terceras partes de los socios o representantes.

De la Disolución y Liquidación

Art. 54.- Disolución por sentencia judicial.- La disolución por sentencia judicial, se llevará a efecto, cuando se haya ejecutoriado la sentencia o el auto de quiebra declarados por el Juez competente.

Art. 55.- Resolución de la Superintendencia.- La Superintendencia, podrá resolver, de oficio, o petición de parte, en forma motivada, la disolución y consiguiente liquidación de una cooperativa, por las causales previstas en el artículo 57 de la ley o una de las siguientes:

1. Por la reducción del número de socios a menos del mínimo legal, siempre que no se incorporen nuevos socios o resuelva su fusión en el plazo de tres meses; y,
2. Por la falta de remisión de los informes que le fueren requeridos por la Superintendencia.

De la Reactivación.

Art. 65.- Requisitos para reactivación.- Para la reactivación de una cooperativa se deberá cumplir cualquiera de los siguientes requisitos:

1. Petición de al menos el cincuenta por ciento (50%) de los socios;
2. Petición del liquidador; y,
3. No haber transcurrido más de un año de la posesión del liquidador.

Art. 70.- Prohibiciones.- Las cooperativas, mientras dure la regularización, no podrán distribuir excedentes, aumentar las dietas o remuneraciones, ni adquirir bienes muebles o inmuebles, a menos que sean indispensables para el cumplimiento del plan de regularización.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014 permitirá evaluar a la institución en términos de eficiencia, eficacia y economía.

3.2. Variables

3.2.1. Variable independiente

Auditoría de Gestión

3.2.2. Variable dependiente

Eficiencia, Eficacia y Economía.

3.3. Modalidad de la Investigación

Cualitativa.- (Torres, 2010) Se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar. Su preocupación no es prioritariamente medir, si no cualificar y descubrir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada.

Cuantitativa.- (Torres, 2010) Se fundamenta en la medición de características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados.

3.4. Tipo de Investigación

Descriptiva.- (Torres, 2010) Aquella que reseña las características o los rasgos de la situación o del fenómeno objeto de estudio. Es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares y utilizados por los principiantes en la actividad investigativa. La relación de este tipo de investigación se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental.

Explicativa.- (Torres, 2010) Para muchos expertos es el ideal, tiene como fundamento la prueba de la hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o al contraste de leyes y principios científicos. En la investigación explicativa se analizan las causas y efectos de la relación entre variables.

Para el presente trabajo se ha determinado la investigación descriptiva en la cual detallan datos estadísticos y características de la población objeto de estudio de la investigación, por lo tanto la investigación explicativa va a detallar el porqué de los hechos, fenómenos o situaciones

3.5. Población

Población.- La población es la totalidad de los elementos que poseen las características a estudiar, pero no siempre puede ser estudiada de acuerdo a su magnitud, por lo tanto es necesario determinar la muestra.

Para la ejecución de la auditoría de gestión aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, se tomará como población a todos los funcionarios que laboran en dicha institución los mismos que forman un total de catorce personas a quienes indistintamente se les aplicará cuestionarios de control interno, encuestas y entrevistas.

Tabla 5. Nómina de funcionarios de la COAC Ambato-Agencia Latacunga

No	NOMBRES	CARGO
1	Ing. Hernán Chango	Jefe de agencia
2	Ing. Fredy Almache	Jefe de créditos
3	Srta. Carmen Barahona	Analista de crédito
4	Sr. Luis Chango	Inspector de crédito
5	Ing. Álvaro Moreno	Inspector de crédito
6	Sr. Lorenzo Tisalema	Inspector de crédito
7	Sr. Ángel Masabanda	Inspector de crédito
8	Srta. Maricela Masabanda	Jefe de inversiones
9	Srta. Jenny Caluña	Asistente de inversiones
10	Ing. Rocío Caisa	Jefe de operaciones
11	Srta. Cristina Pilamunga	servicio al cliente
12	Srta. Jenny Rodríguez	Recibidor pagador
13	Sr. Martin Baltazar	Recibidor pagador
14	Sr. Juan Jaque	Seguridad

FUENTE: Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda.

3.6. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.6.1. Métodos

Para la recolección de información es fundamental el criterio del auditor mediante la utilización y combinación adecuada de técnicas y prácticas de auditoría, de tal manera que le permita obtener evidencia suficiente, competente y pertinente para respaldar y sustentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.

Método inductivo - deductivo.- Este método permitirá conocer la situación actual de la cooperativa mediante la aplicación de instrumentos investigativos; proceso que se inicia con el diseño de encuestas, aplicación, recopilación de los datos, análisis y resumen de la información obtenida, con el propósito de emitir conclusiones generales sobre las deficiencias o aspectos negativos encontrados durante el proceso investigativo.

Método analítico - sintético.- En la presente investigación se realizará un análisis comparativo y profundo de cada uno de los procedimientos ejecutados en la entidad financiera, poniendo énfasis en aquellos que tengan mayor importancia de análisis o que presenten alguna deficiencia.

3.6.2. Técnicas e instrumentos

Tabla 6. Técnicas e instrumentos de investigación

TÉCNICA	CONCEPTO	INSTRUMENTO
Observación	Se realizará observaciones directas a las labores y operaciones que se realizan en la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga, con la finalidad de conocer la situación actual de la misma y las áreas que necesitan ser evaluadas.	Guía de observación
Entrevistas	Se realizarán al Jefe de Agencia y Jefes Departamentales con la finalidad de obtener información para la realización de la investigación	Guía de entrevista
Encuesta	Se realizarán encuestas a los funcionarios de la entidad financiera para conocer los criterios y opiniones que poseen cada uno de ellos.	Cuestionario

Elaborado por: La autora

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

4.1.1. Título

“Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga ubicada en la Provincia de Cotopaxi durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014”

4.1.2. Motivo

El presente trabajo investigativo que corresponde a una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, nace de la idea de conocer la situación actual en la que se encuentra dicha institución en cuanto a su rendimiento, lo que será analizado en términos de eficiencia en el uso de los recursos, eficacia en el cumplimiento de las metas y objetivos planteados y economía en la obtención adecuada de los recursos dentro del marco legal; este trabajo se encuentra enfocado en el mejoramiento de los procesos que se realizan en dicha entidad financiera.

4.1.3. Alcance

La investigación se realizará al período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, con el propósito de evaluar los indicadores de eficiencia, eficacia y economía de la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

4.1.4. Indicadores

Los Indicadores de Gestión a utilizarse según el análisis que se realice serán eficiencia, eficacia y economía.

4.1.5. Plan de recolección de la información

Plan de recolección de información						
Objetivos	Información a recolectar	Institución	Donde	Responsable	Cuántas veces	Herramienta
Evaluar el nivel de cumplimiento y conocimiento del reglamento interno vigente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga en el año 2014.	Conocimiento del reglamento interno.	COAC AMBATO	Latacunga	Jenny Ríos	Una	Entrevista
Verificar los procesos que permitan un adecuado funcionamiento en cada una de las áreas de trabajo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga en el año 2014	Cumplimiento de acuerdo a los manuales de proceso.	COAC AMBATO	Latacunga	Jenny Ríos	Una	Encuesta y/o entrevista
Presentar el informe de auditoría en base a los hallazgos y novedades existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga en el año 2014.	Recolección de papeles de trabajo y hallazgos en la auditoría	COAC AMBATO	Latacunga	Jenny Ríos	Una	Papeles de trabajo

Elaborado por: La autora

4.1.6. Índices

Los índices de auditoría son símbolos alfabéticos o alfanuméricos que deben ser colocados en un ángulo especial de los papeles de trabajo, de tal manera que permitan su identificación durante el transcurso del examen. Todos los papeles generales de trabajo deben ser ordenados en base a un índice numérico, que serán colocados en el ángulo superior derecho de los mismos, debiendo ser presentados en secuencia ascendente y escrito a lápiz rojo, a fin de resaltar su visibilidad.

Tabla 7. Índices de auditoría

ÍNDICE		
Programa de Auditoría		PR
Conocimiento Preliminar		CP
Entrevistas		ENJ
Normativa		NR
Reglamento Interno		RI
Planificación Estratégica		PE
Manual de Funciones		MF
Políticas de Crédito		PC
Listado de Créditos		LC
Servicios Cooperativos		SC
Informe de Visita Preliminar		IF
Papeles de Trabajo		PT
Control Interno		CI
EQUIPO DE TRABAJO	H.A	HERNAN ARELLANO
	R.C.	ROCIO CANDO
	J.R	JENNY RIOS



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

4.2. EXPLORACIÓN PRELIMINAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO PROGRAMA DE AUDITORÍA EXPLORACION PRELIMINAR

PR. 1/1

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014

OBJETIVO GENERAL:

Obtener un amplio conocimiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. AGENCIA LATACUNGA y de su estructura organizacional y funcional que nos permita direccionar la Auditoría de Gestión.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Recopilar información de la Institución con el fin de determinar riesgos preliminares.
- Crear un ambiente de confianza entre todo el personal de la Institución.
- Identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la Auditoría.

Nº	DESCRIPCION	FEF. PT	ELAVORADO POR	FECHA	OBSERVACION
1	Realice la orden de trabajo y la notificación del inicio de la auditoría	OT 1/1	JR	02-05-2014	
2	Efectué una visita a las instalaciones de la institución	CP ½	J.R.	02-05-2014	
3	Aplique entrevistas al jefe de agencia y los jefes de cada área respectiva	EN ¼	J.R.	02-05-2014	
4	Solicite el reglamento				

	interno de la institución.	RI ½	J.R.	02-05-2014	
5	Solicite la planificación Estratégica	PE 1/1	J.R.	02-05-2014	
6	Solicitar el manual de créditos	MF 1/1	J.R.	02-05-2014	
7	Obtener un listado de los créditos otorgados	LC 1/5	J.R.	05-05-2014	
8	Solicitar el listado de socios en mora	RC ½	J.R.	05-05-2014	
9	Solicite los servicios que ofrece la cooperativa	SC ¼	J.R.	05-05-2014	
11	Informe de la visita preliminar	IF 1/3	J.R.	03-06-2014	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	01-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	03-06-2014

ORDEN DE TRABAJO 001

OT

Riobamba, 02 de mayo del 2014

OFICIO N°1

Ingeniero

Hernán Arellano

JEFE DE EQUIPO

Presente:

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez que nos permita dirigirnos con lo solicitado por el Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Ing. Santos Chango, como representante legal de la cooperativa para realizar la Auditoría de Gestión a la institución por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, autorizo a usted para que en calidad de Jefe de equipo.

La Auditoría cumplirá con los siguientes objetivos:

- Evaluar la efectividad, conocimiento y el nivel de cumplimiento de la normativa interna vigente.
- Verificar los procesos que permitan identificar la adecuada aplicación de los manuales y reglamentos en cada una de las áreas.
- Presentar el informe de auditoría en base a los hallazgos y novedades existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

Contamos con su colaboración para el inicio del trabajo ya mencionado.

Atentamente,

Ing. Hernán Arellano
Jefe de Equipo

Notificación del inicio de la auditoría

OFICIO N°2
Riobamba, 02 de mayo del 2014

NIA

Ingeniero
Santos Chango
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

Presente.-

De nuestra consideración:

Por medio de la presente, me permito comunicarle a usted que luego de ser aceptada la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. por el período comprendió del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, informamos que realizaremos la Auditoría de Gestión de acuerdo a las respectivas normas y reglamentos de auditoría, con la finalidad de obtener una opinión de la gestión realizada por la organización y obtener evidencias que sustente nuestra opinión.

Solicito su colaboración y facilidades por parte del personal que labora en la entidad para acceder a la respectiva información y evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos así como también el buen uso de los recursos.

Atentamente,

Srta. Jenny Ríos
Autora de la Tesis

4.2.1. Visita preliminar



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO AUDITORÍA DE GESTIÓN VISITA PREVIA

CP 1/2

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014

En la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, calles Quito y Guayaquil entre Padre Salcedo se encuentra ubicada la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga; entidad auspiciante la cual nos permitió realizar el trabajo de auditoría el 02 de mayo del 2014, siendo las 09:45 de la mañana se efectuó una visita previa a las diferentes áreas de la institución, por lo tanto se pudo observar varios puntos importantes para el desarrollo del trabajo las mismas que se detallan a continuación:

Visita a las instalaciones.

- Cuenta con edificio propio y moderno con sus adecuaciones respectivas para cada área de trabajo.
- En la primera planta funciona el área operativa que esta conformada por seguridad, servicio al cliente, cajeras y un cajero automático.
- En la segunda planta se encuentra el área de inversiones que cuenta con un jefe y una asistente.
- En la tercera planta se encuentra el área de créditos, que cuenta con un jefe de créditos, 2 analistas de créditos y 4 inspectores de créditos.
- En la cuarta planta esta ubicada el departamento de sistemas, la sala de sesiones y el cuarto de archivos.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

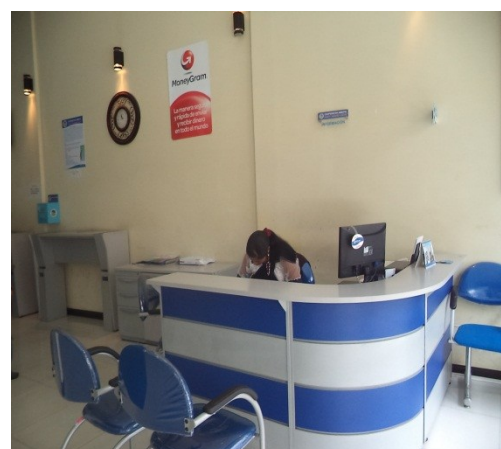
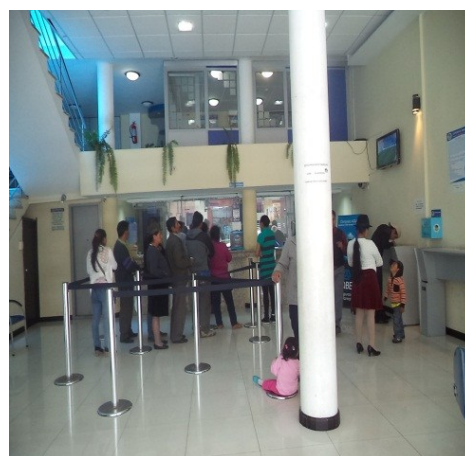
AUDITORÍA DE GESTIÓN

VISITA PREVIA

CP 2/2

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014

Durante el recorrido y con la colaboracion del personal se observó que cada área se encuentra adecuada con sus respectivos suministros de trabajo, para constancia de ello se adjunta las siguientes fotografias:



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	01-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	02-05-2014

4.2.2. Entrevistas personal COAC Ambato. Agencia Latacunga



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ENTREVISTA AL JEFE DE AGENCIA LATACUNGA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EN 1/4

Objetivo: Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Ing. Hernán Chango
CARGO: Jefe de agencia
DÍA PREVISTO: 2 de mayo del 2014
HORA SOLICITADA: 10:00 AM
FINALIZACIÓN DE LA ENTREVISTA: 10:15 AM

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en este cargo?

4 años en la Ciudad de Ambato y 3 años en la Ciudad de Latacunga total 7 años.

2. ¿Cuáles son las principales actividades de la institución en esta agencia?

La principal actividad es intermediación financiera

3. ¿Qué línea de productos o servicios ofrece la institución en la agencia Latacunga?

Ofrece servicios financieros como créditos, captaciones a plazo fijo, ahorros; y no financieros como cobro de servicios básicos, pagos del bono de desarrollo humano.

4. ¿Qué línea de productos posee mayor demanda en la agencia Latacunga?

Créditos, (microcréditos)

5. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer los productos o servicios?

Mediante publicidad en radio, televisión, vallas publicitarias y visita puerta a puerta

6. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de socios y clientes existe?

En la agencia Latacunga contamos alrededor de unos 8'000.000.000 de socios

7. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de sus funciones?

Si existe pero aún no se han actualizado

8. ¿Ha recibido capacitación permanente para su puesto de trabajo?

No tan permanente, pero de vez en cuando.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	19-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

ENTREVISTA AL JEFE DE CRÉDITOS LATACUNGA

EN 2/4

EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

Objetivo: Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Lic. Freddy Almache

CARGO: Jefe de créditos

DÍA PREVISTO: 2 de mayo del 2014

HORA SOLICITADA: 12:15

FINALIZACIÓN DE LA ENTREVISTA: 12:30

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de créditos?

6 años en el área de créditos.

2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?

No nos evalúan permanente

3. ¿Cuenta con el personal suficiente para laborar en esta área?

Sí, porque cuento con 1 analista de crédito y cuatro inspectores.

4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre los compañeros del área?

Sí existe un buen ambiente de trabajo con los socios y compañeros.

5. ¿El personal que labora en el área es capacitado constantemente?

Si reciben capacitaciones pero solamente en motivación y en las políticas.

6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de los funcionarios del área?

Si existen, pero los compañeros por cumplir los presupuestos a veces no cumplen con lo que establece en las políticas.

7. ¿Cuáles son los medios para ofrecer sus productos o servicios?

Vallas publicitarias y hojas volantes cuando se realiza visitas de inspecciones de créditos.

8. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de socios existe para esta área?

Existe una gran demanda de socios de los cuales son puntuales e impuntuales en los pagos de los créditos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	19-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**ENTREVISTA AL JEFE DE INVERSIONES LATACUNGA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

EN 3/4

Objetivo: Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Maricela Masabanda

CARGO: Jefa de inversiones

DÍA PREVISTO: 2 de mayo del 2014

HORA SOLICITADA: 9:00

FINALIZACIÓN DE LA ENTREVISTA: 9:15

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de inversiones?

2 años

2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?

Si en este año

3. ¿Cuántas personas laboran para esta área?

Un jefe y un asistente.

4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre compañeros?

Si existe, porque laboramos solo dos en esta área.

5. ¿Son capacitados constantemente para laborar en su puesto de trabajo?

si

6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de las funciones?

Si existe pero son pocas, se trata más de lavado de activos

7. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer sus productos o servicios?

Por los medios de comunicación, como radio, vallas publicitarias, hojas volantes.

8. Con la demanda actual. ¿Existe liquidez en capitaciones?

Si existe, ya que la institución se encuentra diez años en el mercado sin ningún inconveniente y es por ello que los socios confían su dinero.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	01-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	19-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ENTREVISTA AL JEFE DE OPERACIONES LATACUNGA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EN 4/4

Objetivo: Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Rocío Caisa
CARGO: Jefe de Operaciones
DÍA PREVISTO: 2 de mayo del 2014
HORA SOLICITADA: 1:00 PM
FINALIZACIÓN DE LA ENTREVISTA: 1:15 PM

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de operaciones?

En el área de operaciones trabajo un año.

2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?

No

3. ¿Cuenta con el personal suficiente para laborar en esta área?

Si

4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre los compañeros de esta área?

Si existe un buen ambiente de trabajo

5. ¿El personal que labora en el área es capacitado constantemente?

Si se capacita cada 3 meses

6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de los funcionarios del área?

Si existe manuales y políticas en cada área

7. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer sus productos o servicios?

Publicidad, hojas volantes entre otros.

8. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de transacciones diarias realizan los socios?

Si hay transacciones del socio en la institución con un total de 300 movimientos diarios

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	01-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	19-05-2014

4.2.3. Base legal



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. AUDITORÍA DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

NR

BASE LEGAL



COOPERATIVA AMBATO
AHORROS • INVERSIONES • CREDITOS

Acuerdo Ministerial MBS #001
de enero del 2003
Creciendo junto a usted

La cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Creada mediante acuerdo ministerial MBS #001 de enero del 2003, abrió sus puertas al público; ha venido desarrollando una serie de actividades financieras y sociales acorde a solucionar problemas de los socios y mejorar su calidad de vida.

Las actividades y operaciones de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. se sujetan a las siguientes disposiciones legales:

- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su reglamento.
- Ley de Seguridad Social.
- Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y otros documentos complementarios.
- Reglamento Interno de trabajo.
- Manual de funciones.
- Código de ética.



www.cooperativaambato.com

MATRIZ AMBATO:
Lalama 08-51 y Juan B. Vela
Tel.: 2420544 - 2420178

SUCURSALES:
QUITO:
General Julio Andrade y
Av. Pedro Vicente Maldonado
Sector Nueva Aurora.

LATACUNGA:
Av. Marco Aurelio Subia y
5 de Junio 71-24 (esquina).
Tel.: 091 981010

GUARANDA:
Av. General Enriquez y Azuay
Sector Plaza Rios (esquina).
Tel.: 091 981010

CEVALLOS:
Calle Bucheli diagonal
al parque Central.
Tel.: 091 981010

PUJILI:
Calle Belisario Quevedo
entre Joaquín de Omeña
y Vicente Rocafuerte.

SAQUISILÍ:
Calle Mariscal Sucre
Gonzalo Suárez.
Tel.: 091 2721767

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014

4.2.4. Reglamento interno



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RI

REGLAMENTO INTERNO



NO. 164-DRTEA

Que el proyecto del Reglamento Interno de trabajo de la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA" Provincia del Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia la Matriz, fue presentada para su aprobación por el Sr. José Santos Chango Unog, en su calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Reglamento que cumplen con todos los requisitos de ley.

En USO de la facultad establecida en el artículo 64, del código del trabajador

ACUERDA

Art. 1.- Aprobar el reglamento Interno de trabajo de la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA", con domicilio en la parroquia la Matriz, del Cantón Ambato, Provincia del Tungurahua

Art. 2.- Aprobar el Horario de Trabajo establecido en el Capítulo IV, artículo 13, 14, 15, de dicho reglamento

Art. 3.- Quedan incorporadas al Reglamento Interno de Trabajo de "COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA", todas las disposiciones contenidas en el Código del Trabajo, las que prevalecerán en todo caso, así como las disposiciones del Contrato Colectivo, si lo hubiere.

Art. 4.- El presente Acuerdo de Aprobación será parte integrante del Reglamento Interno de Trabajo, por lo que deberá publicarse junto a él

Art 5.- REGISTRARSE
COMUNIQUESE

Ambato, 22 de Mayo del 2007.

Dr. Fernando Peñañiel R.

DIRECTOR REGIONAL DE TRABAJO Y EMPLEO AMBATO (B)
DIRECCION REGIONAL DE TRABAJO Y EMPLEO DE AMBATO.-

Ambato, a los veinte y dos días del mes de mayo del 2007.- CERTIFICO: Que reglamento Interno de Trabajo para la "COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA". Con domicilio en la Parroquia La Matriz del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, aprobado mediante acuerdo No. 164 DRTEA, de esta fecha sin modificación alguna, fue inscrito en el Registro correspondiente categoría de vinculación, número 65 con el número 011-164

Ing. Santiago Gonzales Barona
SECRETARIO DE LA DIRECCION

Creciendo junto a usted

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014

4.2.5. Plan estratégico



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

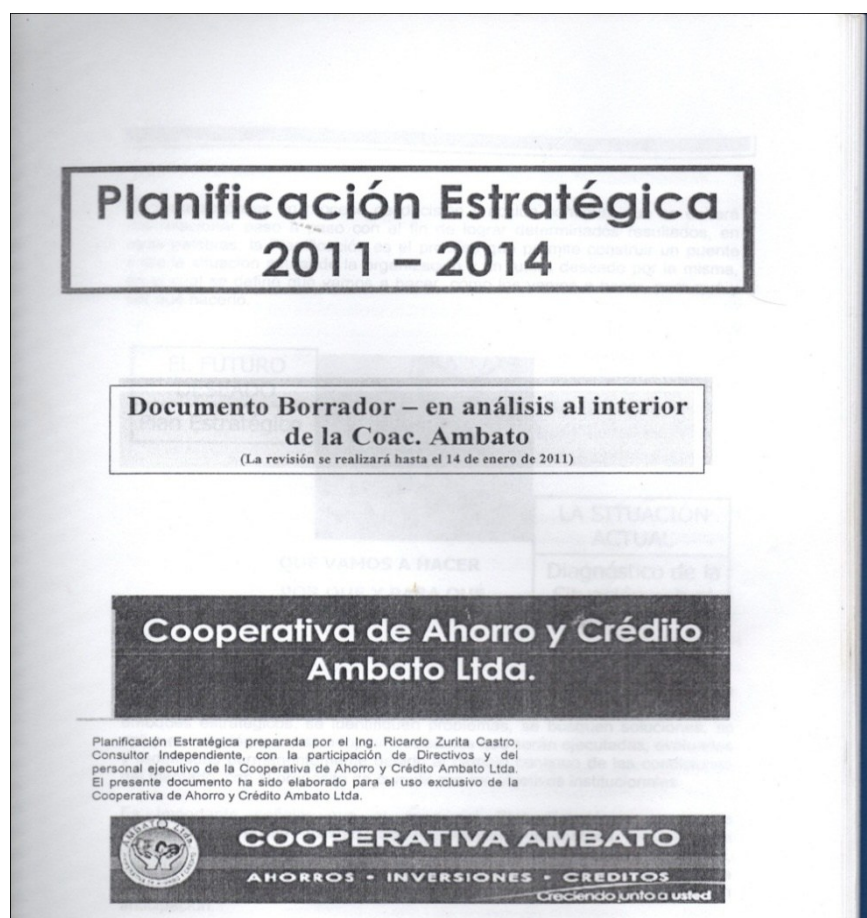
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PE 1/3

PLAN ESTRATÉGICO



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

PE 2/3

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PLAN ESTRATÉGICO

III. Datos generales de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato nació gracias a la visión de un grupo de indígenas pertenecientes a la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, Parroquia: Juan Benigno Vela, situada a 15 Km. al sur occidente de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua.

Pensando en mejorar las condiciones de la comunidad y el pueblo en general, por iniciativa del Ingeniero Santos Chango, la familia Yucailla inició un proceso organizativo social y económico con el objetivo de remediar las necesidades familiares, mediante aporte económicos mensuales y préstamos a miembros del mismo grupo.

En el año 2002, se constituyó en una asociación de agricultores autónomo, con sede propia en la misma comunidad para las reuniones de la asociación, que actualmente es conocido como: "Paradero Turístico el Descanso de Taita Nico". A mediados del año 2002 surgieron muchas ideas orientadas a cómo ayudar al desarrollo de la comunidad en general, fue entonces cuando nació la propuesta de establecer una Cooperativa de Ahorro y Crédito con oficinas ubicadas en la ciudad de Ambato. Esta idea se cristalizó y ejecutó a inicios del mes enero del año 2003, y es lo que hoy conocemos como COOPERATIVA AMBATO LTDA.

Los principales objetivos de la Cooperativa son:

- Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios.
- Fortalecer y mantener los servicios financieros
- Generar satisfacción y compromiso de los socios.
- Brindar productos financieros funcionales y de calidad.
- Implementar plan de difusión de la gestión de la cooperativa.
- Fortalecer el sistema de gestión administrativa y operativa.

Los principales Valores y Principios que rigen el accionar institucional son:

- Honestidad: La COAC Ambato, es una entidad que cumple con todas las Leyes y Reglamentos emitidos por los organismos de control, con los Estatutos, reglamentos, políticas y procedimientos internos siempre respetando los Principios del Cooperativismo. Trabajando honestamente sin desperdicio de tiempo, poniendo un esfuerzo personal adicional. Brindar trato personalizado amable, respetuoso, amigable a los socios.
- Seriedad y profesionalismo: Todo el personal que labora en la institución es permanentemente capacitado, respeta los procedimientos internos y

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PE 3/3

PLAN ESTRATÉGICO

vi. Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que brinda servicios financieros con enfoque de calidad, eficiencia y rentabilidad mutua, con personal capacitado, calificado y con alto compromiso social, sustentados en tecnología actualizada promoviendo el desarrollo socio económico de la comunidad e impulsando la identidad cultural con equidad.

vii. Visión

Al 2014 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato consolidará su liderazgo en la sierra central, ampliando su cobertura, alcanzando indicadores financieros y sociales de calidad, reconocidos por la sociedad a nivel nacional e internacional, obteniendo una calificación de riesgo de BB.

viii. Valores corporativos

- Agilidad
- Honestidad
- Respeto
- Confianza
- Integración
- Creatividad

20

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	20-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

MF

MANUAL DE FUNCIONES

CAPITULO 1: ASPECTOS GENERALES

- 1.1. Ámbito de aplicación
- 1.2. Objetivos del Manual y Reglamento de Crédito
- 1.3. Código moral
- 1.4. Conflicto de intereses

CAPITULO 2: DEFINICION DE LAS POLITICAS DE CREDITO

- 2.1. Normas sobre la aprobación de las políticas de crédito
- 2.2. Normas sobre la divulgación del Manual y Reglamento de Crédito
- 2.3. Normas sobre el conocimiento del Manual y Reglamento de Crédito
- 2.4. Normas sobre la modificación y actualización del Manual y Reglamento de Crédito

CAPITULO 3: POLITICAS GENERALES DE CREDITO

- 3.1. Disposiciones generales de crédito
- 3.2. Disposiciones legales en el ámbito de crédito
- 3.3. Establecimiento de la exposición de un solo sujeto de crédito
- 3.4. Establecimiento de personas vinculadas
 - 3.4.1 Definición de Administradores Directos, Funcionarios y parientes
 - 3.4.2 Resolución de operaciones de crédito a directivos, funcionarios y empleados y personas vinculadas
- 3.5. Del conflicto de intereses
- 3.6. Operaciones de crédito restringidas
- 3.7. Requisitos para ser calificados como sujetos de crédito
- 3.8. Monto de los créditos
- 3.9. Niveles de aprobación de créditos
 - 3.9.1. Consejo de Administración
 - 3.9.2. Comité de Crédito Ejecutivo
 - 3.9.3. Comité de Crédito Zonal
 - 3.9.4. Comité de Crédito Operativo
 - 3.9.5. Funciones de los Miembros de los Comités de Crédito

CAPITULO 4: SEGMENTOS DE MERCADO, DESTINO Y CONDICIONES GENERALES DE LOS CREDITOS

- 4.1. Destino de Crédito
 - 4.1.1. Clasificación de los créditos
 - 4.1.2. Créditos comerciales
 - 4.1.3. Créditos de consumo

Pág. 3

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014

4.2.6. Políticas de crédito



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

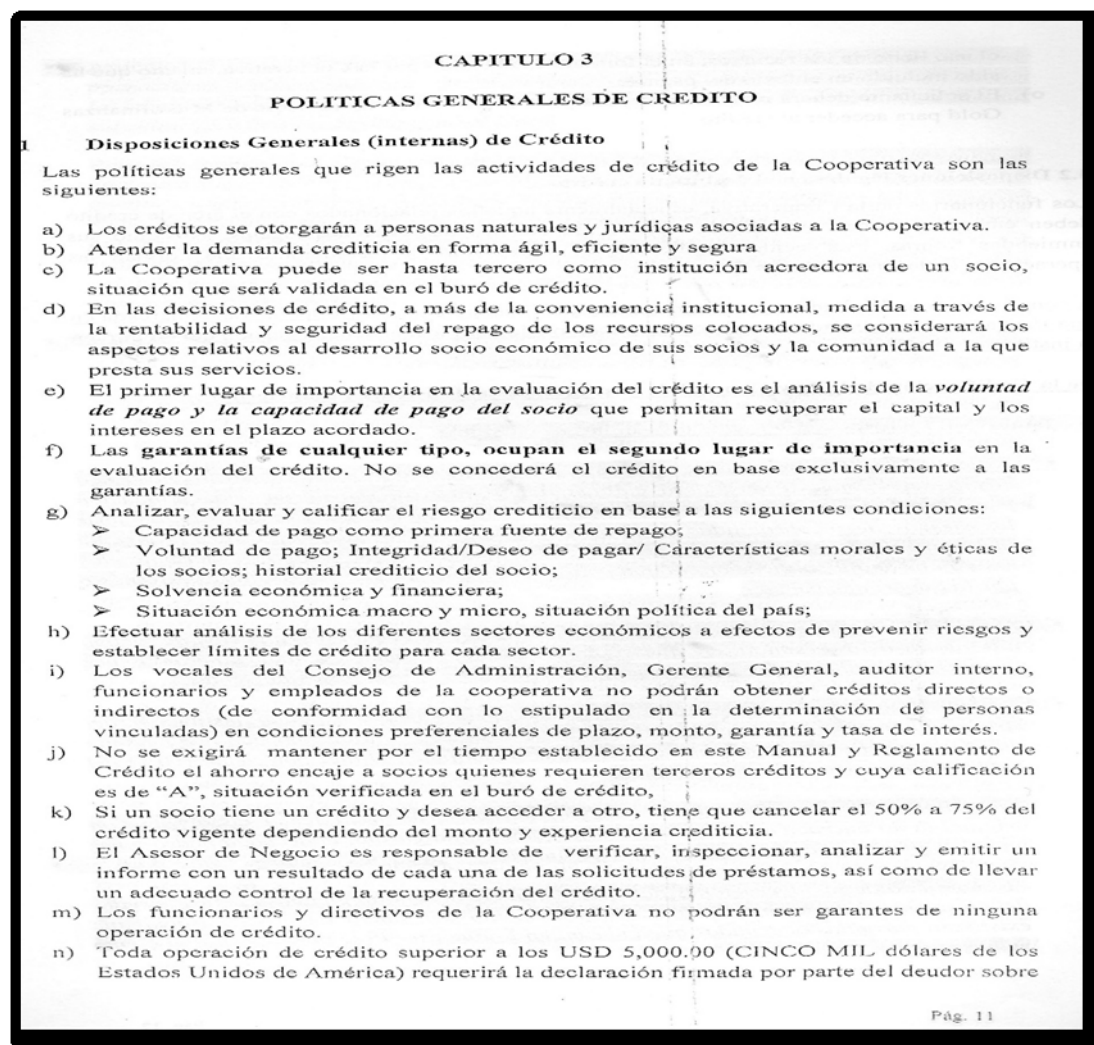
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PC 1/5

POLÍTICAS DE CRÉDITO



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PC 2/5

POLÍTICAS DE CRÉDITO

el uso lícito de los recursos, en el formato establecido por la Cooperativa, mismo que ha sido incluido en el texto del pagaré.

- o) El solicitante deberá mantener un puntaje mínimo de 600 en el Score de Microfinanzas Gold para acceder al crédito.

3.2 Disposiciones legales en el ámbito de crédito

Los funcionarios de la Cooperativa, especialmente aquellos relacionados con el área de crédito deben cumplir y hacer cumplir, de manera estricta, las disposiciones legales, así como sus enmiendas futuras, establecidos en las Leyes, reglamentos y resoluciones que norman las operaciones de las instituciones financieras.

A continuación se detallan las normas de prudencia financiera que la Cooperativa, enmarcada en una lógica responsabilidad con sus socios, ha adoptado para una adecuada gestión del crédito en la institución.

De la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero:

a) Título (VII) "De los Activos y de los Límites de Crédito":

- Artículo 68.- (Calificación de activos).- "Las instituciones del sistema financiero, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos. Presentarán a la Superintendencia en la forma y con la periodicidad que ésta lo determine, los resultados de tal calificación, la que podrá ser examinada por los auditores externos o por la Superintendencia."

- Artículo 69.- (Cuenta de provisión).- "Provisión es una cuenta de valuación del activo que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes."

- Artículo 72.- (Límite de créditos y demás operaciones).- "Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución."

"Los límites de créditos establecidos se determinarán a la fecha de aprobación original de la operación de crédito. En ningún caso la garantía adecuada podrá tener un valor inferior al ciento cuarenta por ciento (140%) de la obligación garantizada."

"El conjunto de las operaciones activas y contingentes en ningún caso podrá exceder del doscientos por ciento (200%) del patrimonio del sujeto de crédito, salvo que existiesen garantías adecuadas que cubran, en lo que excediese por lo menos el ciento veinte por ciento (120%)."

Pág. 12

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PC 3/5

SEGMENTO DE MERCADO, DESTINO Y CONDICIONES GENERALES DE LOS CRÉDITOS.

La cooperativa clasifica los créditos en la siguiente categoría:

- a) Crédito Comercial
- b) Crédito de Consumo
- c) Crédito de Vivienda
- d) Microcrédito

CRÉDITOS COMERCIALES

Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas que demanda la economía. Las características de esta clase de créditos son:

- Están dirigidos al fortalecimiento de la actividad productiva de pequeña y mediana escala, de personas naturales o jurídicas, de los sectores de comercio, servicios profesionales, servicios de transporte, turismo, industria, manufactura, exportación, construcción, comunicaciones, agricultura, ganadería y otras actividades productivas.
- Orientados a solventar las diversas necesidades financieras empresariales, solventar capital de trabajo y/o proyectos de inversión en activos fijos tales como adquisición de maquinaria y equipos, instalaciones empresariales, locales comerciales.

CRÉDITOS DE CONSUMO

Se entiende por créditos de consumo, a los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas. Las características de esta clase de créditos son:

- Dirigido a personas naturales (asalariadas o rentistas)
- La fuente de repago proviene de sueldos, salarios, honorarios o rentas promedios (siendo su concepción, la suma de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar, menos los gastos familiares estimados; que se mantengan vigentes mientras dure el crédito, tales como contratos de arrendamiento, pensiones jubilares y otros que se deriven de derechos permanentes y estables).



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PC 4/5

CRÉDITOS DE VIVIENDA

Se entiende por créditos para la vivienda, los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, adquisición de terrenos, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble.

En el caso de dirigirse al financiamiento de bienes que no serán utilizados como residencia del solicitante del crédito, se considerarán como comerciales.³

Las características de esta clase de créditos son:

- Dirigido a personas naturales (asalariados, rentistas o comerciantes informales)
- La fuente de repago proviene de sueldos, salarios, honorarios o rentas promedios (siendo su concepción, la suma de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar, menos los gastos familiares estimados; que se mantengan vigentes mientras dure el crédito, tales como contratos de arrendamiento, pensiones jubilares y otros que se deriven de derechos permanentes y estables) y los ingresos generados por pequeños comerciantes cualesquiera sea su tipo de negocio.
- Amparado con garantía hipotecaria
- El destino es la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia

MICROCRÉDITO

Es todo crédito concedido a un prestatario, persona natural, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye

el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades y cuyo monto no excede los USD 20,000 (VEINTE MIL dólares de los Estados Unidos de América).

Las características de esta clase de crédito son:

- Dirigido a personas naturales no asalariadas, usualmente informales; personas jurídicas; o unidades familiares; o grupos de prestatarios con garantía mancomunadas o solidarias.
- La fuente de repago proviene de ventas o ingresos brutos generados por la actividad financiada o por los ingresos de la unidad familiar microempresaria.
- El destino es las actividades productivas y de comercialización o prestación de servicios a pequeña escala, con ventas o ingresos brutos de hasta USD 100.000 anuales, además para nivelar el ingreso familiar, para adecuación o ampliación de vivienda con garantía personal.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PC 5/5

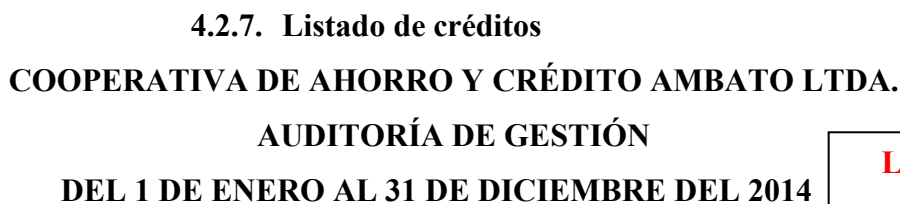
MONTOS

Tipo de Crédito	Monto Máximo
1. Créditos Comerciales	10% del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación del crédito y hasta \$. 60.000.
2. Créditos de Consumo	1% del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación del crédito, máximo \$. 20.000.
3. Créditos para la Vivienda	2% en forma individual y 10% como grupo del patrimonio técnico de la Cooperativa al cierre del ejercicio inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.
4. Microcréditos	Hasta Veinte mil dólares americanos (USD \$. 20,000.00)

PLAZOS

Tipo de Crédito	Plazo Máximo
1. Créditos Comerciales	Hasta 36 meses
2. Créditos de Consumo	Hasta 36 meses
3. Créditos para la Vivienda	Hasta 36 meses
4. Microcréditos	
• Microcrédito capital de trabajo	Hasta 18 meses.
• Microcrédito para inversiones	Hasta 36 meses.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	02-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014

[illegible]

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	05-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

4.2.8. Servicios cooperativos
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

SC

SERVICIOS COOPERATIVOS

COOPERATIVA AMBATO
 AHORROS • INVERSIONES • CRÉDITOS

10 Años
de Servicio y Confianza
junto a usted...

Nuestros Productos y Servicios

CUENTA DE AHORRO
Seguridad para su dinero

Libreta de Ahorros que entrega la cooperativa al socio con el fin de realice transacciones de depósitos, retiros, transferencias (SPI), créditos e inversiones; obteniendo una rentabilidad del 3% anual del saldo en ahorros.

INVERSIONES
La mejor Rentabilidad

La Cooperativa está facultada por la Ley de Economía Popular y Solidaria a aceptar depósitos a plazo fijo, exigibles al vencimiento de un periodo libremente convenido por las partes, mediante pagos de tasas de interés preferenciales (hasta el 10% anual), garantizando su depósito con nuestros activos.

CUENTA GANAMÁS
Interés en 24 Horas

Ahorro programada con una tasa de interés al 6% anual.

CUENTA ALCANCIA
Ahorro para su futuro

Es dirigida tanto a niños y jóvenes que inician su ahorro acorde a su posibilidad.

MICRO CRÉDITO
Facilidad y rapidez

Concedido a una personal natural o a un grupo de personas con garantía solidaria, destinados a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios con plazos de hasta 42 meses y a una tasa interés anual de 18.5%.

CRÉDITOS DE CONSUMO
Fácil y oportuno

Otorgados a personas naturales bajo relación de dependencia (empleados) a una tasa de interés anual de 15.20%.

• SOMOS PARTE DE

SUPER INTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	05-05-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-05-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

4.2.9. Informe visita preliminar
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN

INFORME DE LA VISITA PRELIMINAR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

IF 1/1

Ing.
Hernán Chango
JEFE DE LA COAC AMBATO LTDA. AGENCIA LATACUNGA
Presente.

De nuestra consideración:

Luego de haber realizado la visita previa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato agencia Latacunga y de haber entrevistado a los funcionarios principales de la institución obtuvimos información relevante que nos sirvió para conocer el entorno de la institución.

Con estos antecedentes se procede a emitir el siguiente informe que contiene las deficiencias encontradas.

DEBILIDADES.

- En la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga existe un buen ambiente laboral hacia los socios, pero falta motivación al personal.
- No se capacita al personal de manera permanente se lo hace en cada área y no frecuente mente.
- No se realiza evaluaciones periódicas al personal para verificar el cumplimiento de las metas y objetivos de manera eficiente.
- Los puestos de trabajo no se ajustan al perfil profesional por que el personal es contratado por afinidad y no cuentan con el conocimiento suficiente para ejercer el cargo que se encuentran desempeñando.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	01-06-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	08-06-2014

4.3. EVALUACIÓN SISTEMA DE CONTROL INTERNO MÉTODO COSO.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO PROGRAMA DE AUDITORÍA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CI

OBJETIVOS:

- Establecer el conocimiento general de las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.
- Determinar la gestión de los directivos y su colaboración para la aplicación del examen.
- Medir el nivel del riesgo.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF./PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Elaboración del plan de auditoría Control Interno	CI 2/17	J.R.	21-06-2014	
2	Realizar cuestionarios de Control Interno		J.R.	22 al 29-06-2014	
3	Ambiente de Control		J.R.		
4	Valores de integridad y ética	CI 3/17	J.R.		
5	Compromiso con la competencia	CI 4/17	J.R.		
6	Filosofía de la gerencia y su estilo operativo	CI 5/17	J.R.		
7	Estructura organizacional	CI 6/17	J.R.		
8	Asignación de autoridad y responsabilidad	CI 7/17	J.R.		
9	Políticas de prácticas de talento humano	CI 8/17	J.R.		

10	Evaluación de riesgo		J.R.		
11	Objetivos globales de la entidad	CI 9/17	J.R.		
12	Riesgos	CI 10/17	J.R.		
13	Manejo del cambio	CI 11/17	J.R.		
14	Actividades de control		J.R.		
15	Tipos de actividades de control	CI 12/17	J.R.		
16	Control sobre las actividades de control	CI 13/17	J.R.		
17	Información y comunicación		J.R.		
18	Información	CI 14/17	J.R.		
19	Comunicación	CI 15/17	J.R.		
20	Supervisión		J.R.		
21	Supervisión	CI 16/17	J.R.		
22	Resumen de evaluación de control interno	CI 17/17	J.R.	07-07-2014	



JENNY RÍOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CI 2/17

Motivo

La evaluación del Control Interno está diseñada para proporcionar seguridad razonable en la ejecución de las actividades de la entidad financiera con el propósito de determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad y veracidad de la información
- Cumplimiento de políticas establecidas.

Objetivo

Detectar las posibles deficiencias existentes en el desarrollo de las actividades administrativas, operativas y financieras, llevadas a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga con el propósito de emitir acciones correctivas inmediatamente y mantener un control adecuado de la institución.

Tabla 8. Matriz ponderación riesgo y confianza

TABLA DE RIESGO Y CONFIANZA		
RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJA
51% - 75%	MEDIO	MODERADA
76% - 95%	BAJO	ALTA

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100$$

NC= Nivel de confianza

CP= Calificación Ponderada

CT= Calificación Total

Elaborado por: Jenny Patricia Ríos Lidioma.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I 3/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Valores de integridad y ética.

FECHA: 22/06/2014

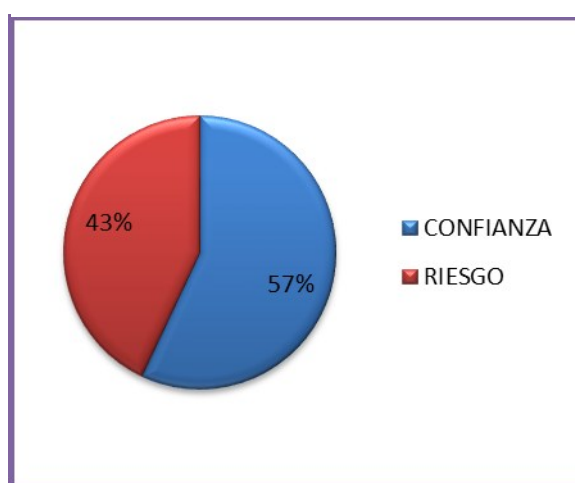
MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la cooperativa mantiene una cultura de desarrollo organizacional que debe ser comunicada y puesta en práctica.

No	PREGUNTAS	JEFE DE AGENCIA		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Tiene la cooperativa un código de conducta/ética?	X		X		
2	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de valores éticos y de conducta?		X		X	
3	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?		X		X	La cooperativa posee sanciones establecidas pero no cumple.
4	¿Se mantiene un ambiente laboral adecuado?	X		X		
5	¿Se realiza una evaluación periódica del desempeño que identifique las insuficiencias del personal?	X		X		Las evaluaciones se realizan cada trimestre.
6	¿Los niveles superiores se vinculan adecuadamente con los demás niveles de la organización?		X		X	No existe una comunicación adecuado entre los niveles
7	¿Hay un ambiente laboral basado en valores humanos (respeto, confianza, honestidad, etc.)?	X		X		
TOTAL Σ		4	3	4	3	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ
Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{8}{14} \times 100 = 57\%$
Confianza Moderada=	57%
Riesgo Medio=	43%

Gráfico 1. Valores de integridad y ética



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Ambiente de Control - Valores de Integridad y Ética muestra un resultado del 57% que corresponde a un nivel de Confianza Moderada y un nivel de Riesgo Medio equivalente al 43%, existen deficiencias que de no ser corregidas inmediatamente puede afectar en el desarrollo de la entidad financiera.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	22-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN CI 4/17
CUESTIONARIO DE CONTROL I
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Compromiso con la competencia.

FECHA: 22/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar si la Gerencia, está comprometida con el grado de competencias profesionales, nivel de habilidades y conocimiento que se requiere en cada área o departamento de la cooperativa.

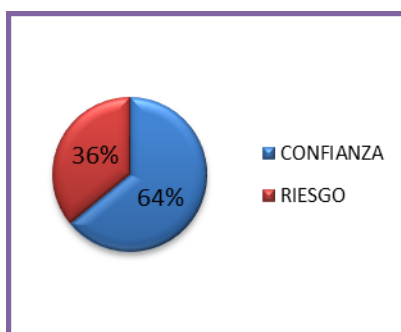
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿La entidad cuenta con un manual de funciones?	X		X		
2	¿Existen descripciones formales o informales sobre las funciones que comprenden trabajos específicos y lo cumplen?	X			X	
3	¿El personal del departamento cumple con los requisitos del perfil del cargo que desempeña?		X		X	La entidad no define perfiles profesionales para el cargo que desempeña.
4	¿La cooperativa se preocupa del personal que les permitan actualizar sus conocimientos y desarrollar de forma eficiente sus funciones?	X		X		
5	¿El personal del departamento tiene deseo de superarse académicamente para contribuir con la entidad?	X			X	
6	¿Sus habilidades son valoradas en la cooperativa?	X			X	Los empleados no reciben reconocimiento por sus habilidades.

7	¿Existe un Plan de Capacitación de la organización que favorezca el mantenimiento y mejora de la competencia para cada uno de los puestos?	X		X		
	TOTAL Σ	6	1	3	4	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.			
Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{9}{14} \times 100 = 64\%$		
Confianza Moderada =	64%	Riesgo Medio=	36%

Gráfico 2. Compromiso con la competencia



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN: En el componente Ambiente de Control - Compromiso con la Competencia muestra un resultado del 64% que corresponde a un nivel de Confianza Moderada y un nivel de Riesgo Medio equivalente al 36%, esto se debe a que existen deficiencias que deben ser corregidas inmediatamente para el fortalecimiento de la entidad financiera.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	22-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 5/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo

FECHA: 22/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar las habilidades enfocadas en la información financiera, procesamiento de información, principios y criterios contables, entre otros.

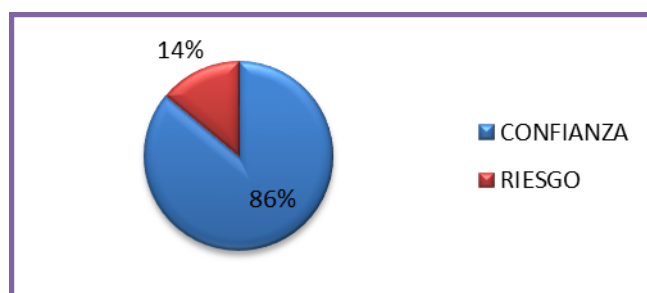
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Se realiza un análisis previo de los riesgos en los que se puede incurrir al tomar una decisión en la contratación del personal? Se revisa el record antecedentes etc.	X		X		
2	¿Se aplican normas, principios y políticas para realizar el proceso de contratación de personal?		X		X	
3	¿Existe una adecuada delegación de autoridad y de responsabilidad?	X		X		
4	¿Se da rotación de personal en alguna función de departamento específico?	X		X		En las visitas se observó que si existe rotación de cargos.
5	¿La administración controla las operaciones de la entidad, especialmente las financieras?	X		X		
6	¿Cada expediente de los trabajadores cuenta con un informe de lo que contiene donde se exprese claramente la trayectoria	X		X		

	de su vida profesional?					
7	¿Se observa una actitud responsable ante la generación de información, tanto contable-financiera como de gestión?	X		X		
	TOTAL Σ	6	1	6	1	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{12}{14} \times 100 = 86\%$		
Confianza Alta=	86%	Riesgo Bajo =	14%

Gráfico 3. Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Ambiente de Control - Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo existe un nivel de Confianza Alta del 86% y un nivel de Riesgo Bajo del 14%, sin embargo la las autoridades deben buscar mejoras continuamente de tal manera que exista un nivel de riesgo inferior al existente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	22-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 6/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Estructura Organizacional

FECHA: 22/06/2014

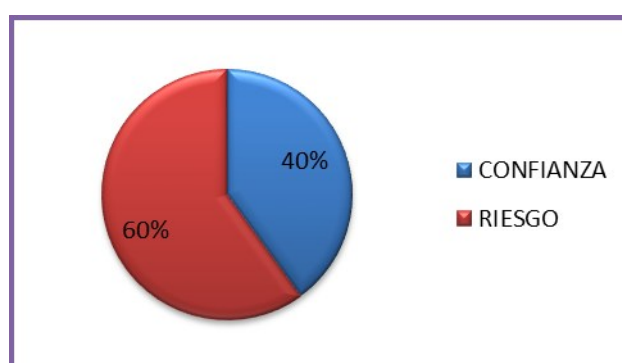
MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar la estructura organizativa actual de tal manera que permita controlar las actividades que realiza la cooperativa.

No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿La estructura administrativa es la adecuada?	X		X		
2	¿Está la misión, adecuadamente difundido a través de toda la cooperativa?		X		X	
3	¿La definición de responsabilidades de los principales directivos es adecuada?		X		X	Desconocen de la asignación de los directivos
4	¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?		X		X	
5	¿El organigrama refleja claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X		X		
	TOTAL Σ	2	3	2	3	10 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ
Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{4}{10} \times 100 = 40\%$
Confianza Baja=	40%
Riesgo Alto =	60%

Gráfico 4. Estructura Organizacional



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSION:

En el componente Ambiente de Control - Estructura Organizacional existe un nivel de Riesgo Alto correspondiente al 60% y un Nivel de Confianza Baja de un 40%, esto se debe a que existen deficiencias que deben ser corregidas de inmediato para el buen funcionamiento de la institución.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	22-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 7/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Asignación de Autoridad y Responsabilidad

FECHA: 23/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Conocer la asignación de autoridad y responsabilidad para las actividades financieras y las políticas de autorización.

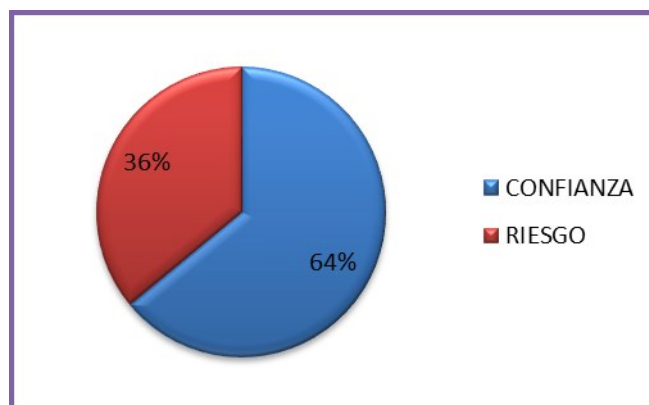
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	Existen políticas que describan las actividades de la cooperativa, el conocimiento y la experiencia del personal es clave?	X			X	*Existe un departamento que no han definido políticas.
2	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?	X		X		
3	¿Delegan autoridad para la consecución de los objetivos de la entidad		X		X	
4	¿Están adecuadamente definidas las áreas de competencia dentro de la cooperativa?	X		X		
5	¿El Gerente General revisa el cumplimiento de las funciones asignas a los jefes departamentales?	X		X		
6	¿Se realiza la delegación de autoridad de acuerdo al		X		X	

	desenvolvimiento de cada individuo?					
7	¿Informa mensualmente a la Dirección sobre el cumplimiento de las funciones asignadas?	X		X		
TOTAL Σ		5	2	4	3	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza			
Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{9}{14} \times 100 = 64\%$		
Confianza Moderada=	64%		
Riesgo Medio =	36%		

Gráfico 5. Asignación de Autoridad y Responsabilidad



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSION:

En el componente Ambiente de Control - Asignación de Autoridad y Responsabilidad existe un nivel de Confianza Moderada que equivale al 64% y un nivel de Riesgo Medio del 36% esto se debe a que existen deficiencias que deben ser corregidas inmediatamente para que no interfiera en el funcionamiento de la institución.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	23-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CI 8/17

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Ambiente de Control.

ALCANCE: Políticas y Prácticas de Talento Humano

FECHA: 23/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar las políticas adecuadas que permitan un mejor reclutamiento de personal y que sean componentes dentro de los planes que tiene la organización.

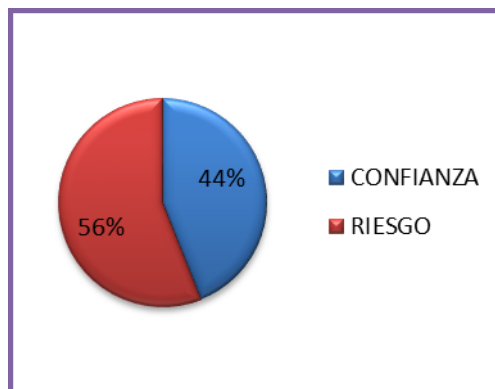
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Para la selección de personal se convoca a concurso?	X		X		
2	¿Tiene políticas y procedimientos para contratar el personal?		X		X	No existe en el reglamento interno de trabajo.
3	¿Los procesos de selección de personal están basados exclusivamente en capacidad y desempeño?		X		X	En algunos casos se contrata por afinidad.
4	¿Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal?	X		X		
5	¿Se les incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización?		X		X	
6	¿Se desarrolla pruebas destinadas a verificar las capacidades de los participantes?	X			X	

7	¿Se consideran los efectos de integridad y apego a valores éticos de los participantes?	X		X		
8	¿Existen planes de capacitación que contemplen la orientación de nuevos empleados y la actualización de los demás?		X		X	Existen capacitaciones pero no son frecuente mente
TOTAL Σ		4	4	3	5	16 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria: Σ	Revisado y verificado ✓
Nivel de confianza $\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{7}{16} \times 100 = 44\%$	
Confianza Baja = 44%	Riesgo Alto= 56%

Gráfico 6. Políticas y Prácticas de Talento Humano



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSION:

En el componente Ambiente de Control - Políticas y Prácticas de Talento Humano existe un nivel de Riesgo Alto del 56% y un nivel de Confianza Baja del 44%, se recomienda que las deficiencias encontradas sean corregidas inmediatamente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	23-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CI 9/17

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Evaluación de riesgos

ALCANCE: Objetivos globales de la entidad.

FECHA: 24/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si los objetivos institucionales se encuentran adecuadamente definidos para que permitan realizar una adecuada valoración de riesgos y proponer actividades de control.

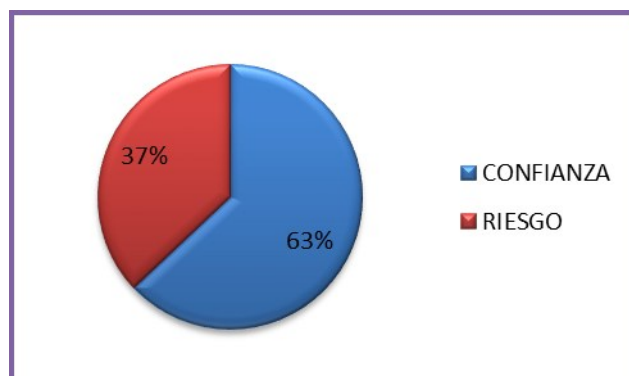
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la entidad?	X		X		
2	¿Los objetivos de la entidad son claros y conducen al establecimiento de metas?	X		X		
3	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	X		X		
4	¿La gerencia evalúa el cumplimiento de los objetivos del plan estratégico?		X		X	No existen evaluaciones para el cumplimiento de objetivos
5	¿La entidad cumple con leyes y regulaciones establecidas en el país (sector público o privado)?	X		X		
6	¿Se han definido los recursos necesarios para alcanzar las metas establecidas?		X		X	

7	¿La entidad tiene establecidos los objetivos de información financiera y de cumplimiento?		X		X	
8	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones correctivas?	X		X		
TOTAL Σ		5	3	5	3	16 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria: Σ	Revisado y verificado ✓
Nivel de confianza $\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{10}{16} \times 100 = 63\%$	
Confianza Moderada= 63%	Riesgo Medio= 37%

Gráfico 7. Objetivos Globales de la Entidad



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Evaluación de Riesgo - Objetivos Globales de la Entidad existe un nivel de Confianza Moderada del 63% y un nivel de Riesgo Medio del 37%, se debe a que existen deficiencias que no se han corregido ocasionando que la entidad no se encuentre funcionando adecuadamente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	24-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 10/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Evaluación de riesgos

ALCANCE: Riesgos

FECHA: 25/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar y medir los posibles impactos y consecuencias de los riesgos identificados en las actividades cotidianas de la COAC.

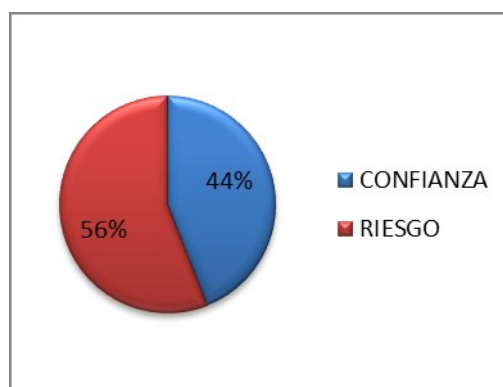
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con el Gerente?		X		X	
2	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia?		X		X	
3	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa importante a aquellos que deben tomar acción?	X		X		La información se recopila de manera mensual
4	¿Identificado un riesgo en el departamento se involucra a toda la cooperativa para que sea tomado en cuenta?		X		X	En un riesgo identificado no se involucra toda la cooperativa
5	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para debilitar?	X		X		
6	¿Se valora la probabilidad de la ocurrencia del riesgo?		X		X	
7	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo	X		X		

	existen medidas de precaución para actuar?					
8	¿En el proceso de identificación de riesgos se determinan por factores internos y externos?	X			X	Se identifican a través de control interno.
TOTAL Σ		4	4	3	5	16 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.			
Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{7}{16} \times 100 = 44\%$		
Confianza Baja = 44%	Riesgo Alto = 56%		

Gráfico 8. Riesgos



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Evaluación de Riesgo - Riesgos existe un nivel de Confianza Baja del 44% y un nivel de Riesgo Alto del 56% se recomienda tomar acciones correctivas a las deficiencias encontradas durante la evaluación.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	25-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 11/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Evaluación de riesgos

ALCANCE: Manejo del cambio

FECHA: 25/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN Verificar si los factores económicos, políticos y reguladores influyen en la actividad de la cooperativa.

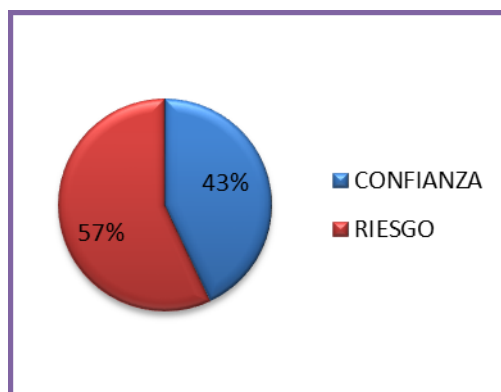
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Están todos los departamentos capacitados para transmitir a la Gerencia la variación que se produzca en la cooperativa?	X		X		
2	¿Existen controles que aseguren si las acciones del departamento se llevan a cabo correctamente?	X		X		
3	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar al departamento?		X		X	
4	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos el personal?		X		X	El personal no puede enfrentar los riesgos.
5	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelares tomadas frente a un riesgo?	X		X		
6	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que puedan afectar al departamento?		X		X	No hay mecanismos para anticiparse los cambios.

7	¿Se han identificado aquellos cambios que pueden afectar más significativamente el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?		X		X	
TOTAL Σ		3	4	3	4	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{6}{14} \times 100 = 43\%$		
Confianza Baja= 43%		Riesgo Alto	= 57%

Gráfico 9. Manejo de Cambio



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Evaluación de Riesgo - Manejo de Cambio existe un grado de Confianza Bajo de 43% y su nivel de Riesgo Alto de 57% se recomienda tomar acciones correctivas a las novedades para el mejoramiento continuo de la entidad financiera.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	25-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C.	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 12/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Actividades de control

ALCANCE: Tipos de actividades de control

FECHA: 25/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN Interpretar los controles preventivos, controles para detectar, controles manuales, controles computarizados y controles administrativos.

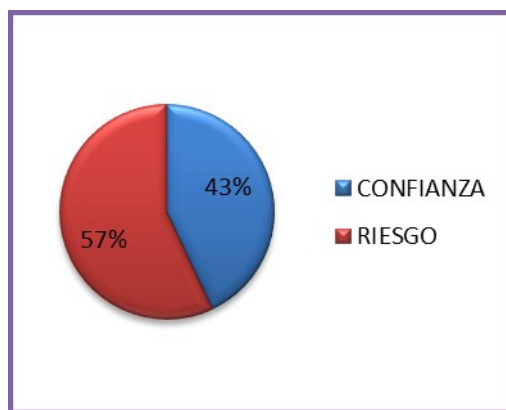
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las operaciones las realizan personas diferentes?		X		X	Lo realiza solo el jefe de área
2	¿Cada departamento opera coordinadamente con los otros departamentos de la cooperativa?	X		X		Más se coordina entre inversiones y créditos.
3	¿Para las diversas actividades del departamento se tiene primero la autorización del Gerente?	X		X		Se dirige con una solicitud para la autorización
4	¿Las operaciones se registran en el momento de su ocurrencia y se procesan de manera inmediata?	X		X		
5	¿Se realizan seguimientos sorpresivos al personal?		X		X	
6	¿Se cuenta con indicadores financieros para supervisar y evaluar la gestión Financiera?		X		X	

7	Se realiza un control de la ejecución contra lo planificado.		X		X	
	TOTAL Σ	3	4	3	4	14 \checkmark

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{6}{14} \times 100 = 43\%$		
Confianza Baja = 43%	Riesgo Alto = 57%		

Gráfico 10. Tipos de Actividades de Control



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente de Actividades de Control - Tipos de Actividades de Control existe un grado de Confianza Baja de 43% y un nivel de Riesgo Alto de 57% se ha detectado en la cooperativa que las tareas y responsabilidades son realizadas por la misma persona, por lo tanto se debe corregir las falencias encontradas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	25-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C.	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 13/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Actividades de control

ALCANCE: Control sobre los sistemas de información

FECHA: 25/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Verificar que las políticas y procedimientos se cumplan en el área de sistemas de información tanto a controles generales como de aplicación.

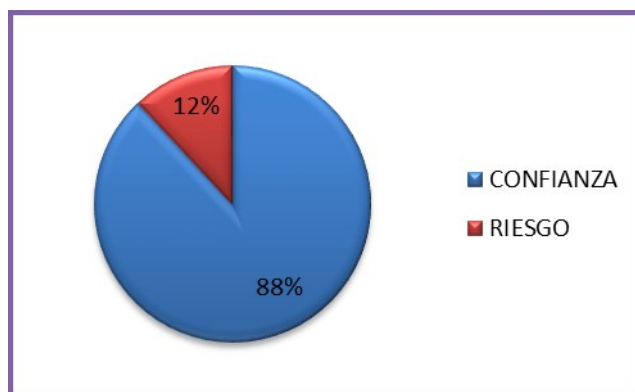
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿El software posee una estructura para el sistema, de manera que se controle el desarrollo o mantenimiento?	X		X		
2	¿Se capacita al personal para el manejo de sistemas informático?	X		X		
3	¿El sistema previene de errores de entrada al sistema, los detecta y corrige donde se encuentren?	X		X		
4	¿El sistema refleja la información de manera completa y exacta, colaborando para la toma de decisiones?	X		X		
5	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?	X		X		
6	¿Se respalda la información financiera que maneja el departamento?	X		X		
7	¿Todos los equipos	X		X		

	cuentan con un programa antivirus?					
8	¿Se realiza mantenimiento preventivo a los equipos?		X		X	
	TOTAL Σ	7	1	7	1	16 \checkmark

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ	Revisado y verificado	\checkmark
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{14}{16} \times 100 = 88\%$		
Confianza Alta= 88%	Riesgo Bajo = 12%		

Gráfico 11. Controles Sobre Sistemas de información



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSION:

En el componente Actividades de Control - Controles Sobre Sistemas de información existe un nivel de Confianza Alta de 88% y un nivel de Riesgo Bajo del 12% constituyendo un porcentaje aceptable, sin embargo es recomendable continuar mejorando el nivel de confianza y reducir el nivel de riesgo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	25-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 14/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Información y comunicación

ALCANCE: Información

FECHA: 26/06/2014

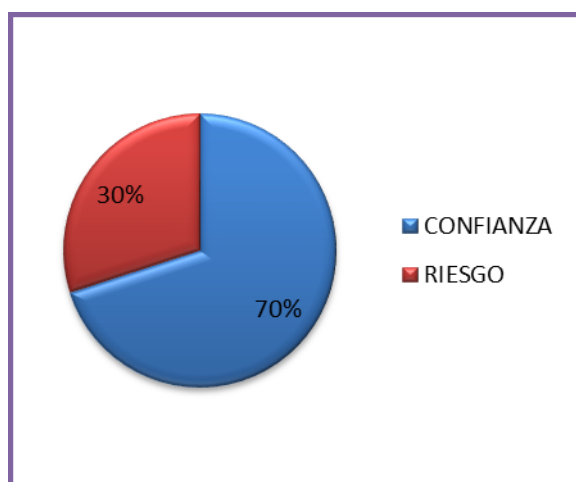
MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar la información pertinente, financiera y no financieras relacionada con actividades internas y externas.

No	PREGUNTAS	DIRECCIÓN		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Están definidos los informes periódicos que deben remitirse a los distintos niveles internos para la toma de decisiones?		X		X	Si poseen y no aplican la entrega de informes periódicos
2	¿El contenido de la información es apropiado?	X		X		
3	¿El sistema de información es adecuado a las necesidades de la cooperativa?	X		X		El sistema de información no es adecuada
4	¿Se realiza un seguimiento de los avances tecnológicos a efectos de determinar si resulta conveniente su incorporación?	X			X	No se realiza el seguimiento de avances tecnológicos
5	¿Se utilizan reportes para brindar información en los niveles de la cooperativa?	X		X		
	TOTAL Σ	4	1	3	2	10 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ
Revisado y verificado	✓
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{7}{10} \times 100 = 70\%$
Confianza Moderada=	70%
Riesgo Medio	= 30%

Gráfico 12. Información



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Información y Comunicación - Información existe un nivel de Confianza Moderada del 70% y un nivel de Riesgo Medio del 30%, se recomienda a las autoridades de la cooperativa corregir las deficiencias encontradas para reducir el nivel de riesgo existente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	26-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C.	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CI 15/17

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Información y Comunicación

ALCANCE: Comunicación

FECHA: 26/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar los niveles adecuados de comunicación interna.

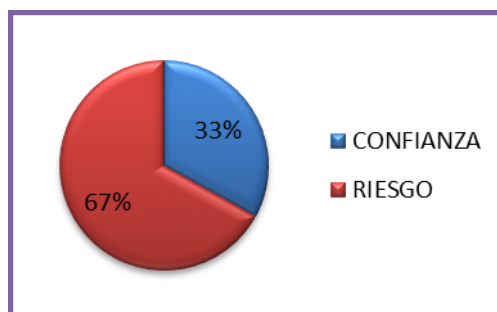
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Están los mecanismos instituidos para garantizar la comunicación en todos los sentidos?	X		X		
2	¿Aseguran que los empleados de menor nivel puedan proponer cambios de las rutinas que mejoren el desempeño?		X		X	Los empleados no pueden proponer cambios de mejoramiento
3	¿Se comunican los aspectos relevantes del control interno en la entidad, sus responsabilidades?		X		X	
4	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?	X		X		
5	¿Existe comunicación abierta con el consejo de vigilancia?		X		X	No
6	¿Los comprobantes de egreso son revisados inmediatamente por la contabilidad?		X		X	Los comprobantes de egreso no son revisados por contabilidad

TOTAL Σ	2	4	2	4	12 \checkmark
----------------------------------	----------	----------	----------	----------	-----------------------------------

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria:	Σ
Revisado y verificado	\checkmark
Nivel de confianza	$\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{4}{12} \times 100 = 33\%$
Confianza Baja	= 33%
Riesgo Alto	= 67%

Gráfico 13. Comunicación



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Información y Comunicación - Comunicación existe un nivel de Confianza Bajo del 33% y un nivel de Riesgo Alto del 67%, se debe a que las deficiencias encontradas representan un gran riesgo para la organización las mismas que deben ser corregidas inmediatamente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	26-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07 -2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CI 16/17

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

COMPONENTE: Supervisión

ALCANCE: Supervisión

FECHA: 29/06/2014

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar la existencia de métodos adecuado para la supervisión de las actividades ejecutada en la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

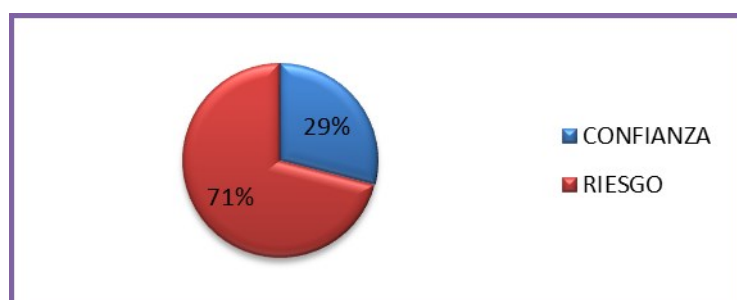
No	PREGUNTAS	JEFE DE AG.		EMPLEADOS		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Dentro de la gestión existe una rutina permanente seguimiento y evaluación de desempeño del control interno para determinar las mejoras y ajustes requeridos?		X		X	
2	¿Se realizan seguimientos al cumplimiento de las actividades planificadas por los trabajadores?		X		X	
3	¿Se realizan cruces y comparaciones de la información operativa producida con lo real y contra información contable?	X		X		
4	¿En el desarrollo de sus actividades, se compara habitualmente el desempeño con lo planificado y se avalúan las causas de los desvíos?		X		X	
5	¿Se supervisa al personal en las actividades que	X		X		

	desempeñan?					
6	¿Se consideran las comunicaciones de terceros para confirmar la información generada internamente (reclamos de clientes)?		X		X	
7	Están definidas herramientas de autoevaluación (sea por sistemas o cuestionarios)		X		X	No existe herramientas de autoevaluación
TOTAL Σ		2	5	2	5	14 ✓

Aplicación de la fórmula para determinar el nivel de confianza.

Sumatoria: Σ	Revisado y verificado ✓
Nivel de confianza $\frac{\text{Calificación ponderada}}{\text{Calificación total}} = \frac{CP}{CT} = \frac{4}{14} \times 100 = 29\%$	
Confianza Baja= 29%	Riesgo Alto = 71%

Gráfico 14. Supervisión



ELABORADO POR: La Autora

CONCLUSIÓN:

En el componente Supervisión existe un nivel de Confianza Baja del 9% y un nivel de Riesgo Alto del 71%, se recomienda al consejo de vigilancia realizar monitoreo continuo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por	J.R.	29-06-2014
Revisado por	H.A. & R.C	09-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO
AUDITORÍA DE GESTIÓN
RESUMEN EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CI 17/17

Componente	Alcance	Calificación ponderada			
		Porcentaje	Confianza	Porcentaje	Riesgo
Ambiente de control	Valores de integridad y ética	57%	Moderada	43%	Medio
	Compromiso con la competencia	64%	Moderada	36%	Medio
	Filosofía de la gerencia y su estilo operativo	86%	Alto	14%	Bajo
	Estructura organizacional	40%	Bajo	60%	Alta
	Asignación de autoridad y responsabilidad	64%	Moderada	36%	Medio
	Políticas de prácticas de talento humano	44%	Bajo	56%	Alto
Evaluación de riesgos	Objetivos globales de la entidad	63%	Moderada	37%	Medio
	Riesgos	44%	Bajo	56%	Alto
	Manejo del cambio	43%	Bajo	57%	Alto
Actividades de control	Tipos de actividades de control	43%	Bajo	57%	Alto
	Control sobre los sistemas de información	88%	Alto	12%	Bajo
Información y comunicación	Información	70%	Moderada	30%	Medio
	Comunicación	33%	Bajo	67%	Alto
Supervisión	Supervisión	29%	Bajo	71%	Alto

ELABORADO POR: La autora.

4.4. EVALUACIÓN ÁREAS CRÍTICAS



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

**PROGRAMA DE AUDITORÍA
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN**

PR 1/2

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

OBJETIVO GENERAL: Analizar la información obtenida.					
OBJETIVO ESPECÍFICO <ul style="list-style-type: none"> ➤ Obtener evidencia suficiente, competente y relevante mediante la aplicación de pruebas y procedimientos de auditoría. ➤ Establecer los hallazgos más significativos con sus respectivos atributos. 					
No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Prepare un papel de trabajo donde se resuma los puntos más significativos de la entrevista a los jefes departamentales.	PT1 1/3	J.R.	11-07-2014	
2	Realice una Cédula Narrativa sobre la normativa de la Institución.	PT2 ½	J.R.	15-07-2014	
3	Analice la Planificación Estratégica	PT3 1/1	J.R.	17-07-2014	
4	Verifique el cumplimiento de las políticas de crédito.	PT4 1/3	J.R.	22-07-2014	
5	Revise que todos los créditos otorgados dispongan de la documentación completa.	PT5 1/3	J.R.	25-07-2014	

No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
6	Realice la evaluación de la misión, visión y objetivos	PT6 1/2	J.R.	01-08-2014	
7	Realice el análisis correspondiente al perfil profesional de los funcionarios y empleados	PT7 1/1	J.R.	07-08-2014	
8	Aplice indicadores de Gestión.	PT8 1/2	J.R.	09-08-2014	
9	Analice los hallazgos significativos con sus respectivos atributos	HH 1/11	J.R.	10-08-2014	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R.	11-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	11-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PT1 1/3

Procesamiento de la información de la entrevista a los jefes departamentales.

Nº	Nombres	Cargo	Tiempo en el cargo	Evaluación de desempeño	Capacitación	Ambiente laboral	Políticas de cumplimiento
1	Ing. Hernán Chango	Jefe de agencia	10 años	No	No		Si
2	Lic. Freddy Almache	Jefe de créditos	6 años	No	No	Bueno	Si
3	Srta. Cristina Pilamunga	Jefa de inversiones	2 años	Si	Si	Bueno	No
4	Srta. Isabel Caiza	Jefa de operaciones	1 año	No	Si	Bueno	Si

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	11-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATAACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PT1 2/3

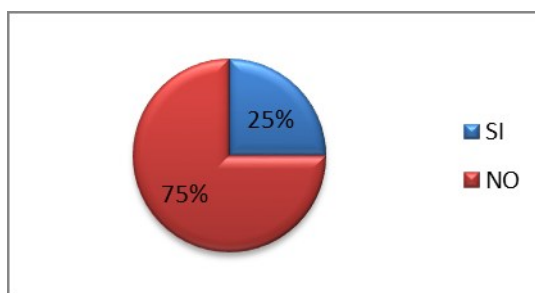
Tabulación de la entrevista a los jefes departamentales.

ITEM	SI	%	NO	%
Evaluación de desempeño	1	25	3	75
Capacitación	2	50	2	50
Políticas	3	75	1	25

Fuente: Entrevistas

Elaborado por: La Autora

Gráfico 15. Evaluación de desempeño



Fuente: Entrevistas

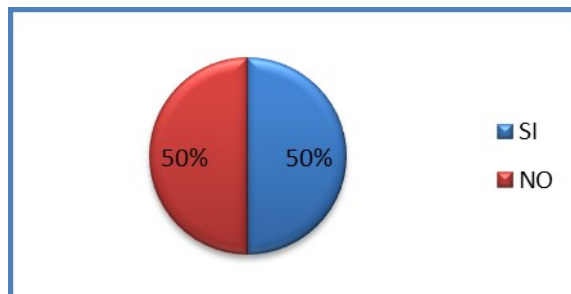
Elaborado por: La Autora

COMENTARIO

De la información proporcionada en las entrevistas a los jefes departamentales se determina que el 25% manifiesta que si existen evaluaciones de desempeño mientras que el 75% manifiesta lo contrario.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	11-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-07-2014

Gráfico 16. Capacitación

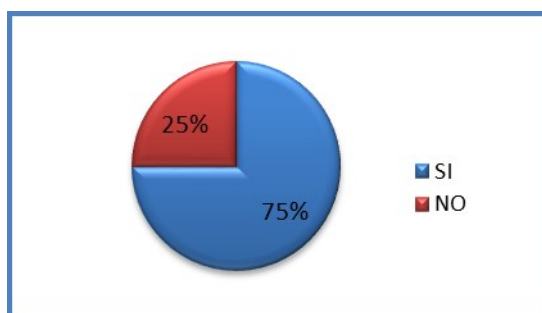


Fuente: Entrevistas

Elaborado por: La Autora

Comentario: De la información proporcionada en las entrevistas efectuadas a los jefes departamentales se determina que el 50% manifiesta que si existe capacitación y el 50% manifiesta que no se efectúan capacitaciones permanentes.

Gráfico 17. Políticas



Fuente: Entrevistas

Elaborado por: La Autora

Comentario: De la información proporcionada en las entrevistas efectuadas se determina que el 75% manifiestan que si existen políticas de cumplimiento, mientras que el 25% que representa el departamento de inversiones no cuenta con políticas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	11-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CEDULA NARRATIVA DE LA BASE LEGAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

PT2 1/2

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. se rige y cumple con los siguientes cuerpos legales:

- ❖ Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su reglamento
- ❖ Código del Trabajo
- ❖ Código de Ética.

Estatuto.- Fue aprobado en asamblea de socios en tres fechas 6, 12 y 18 de junio del 2003, fue enviado al Ministerio de Bienestar Social en aquella época para su aprobación y se expidió el Acuerdo Ministerial N 003. Actualmente se encuentra reformándose por la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria. El estatuto contiene los siguientes capítulos:

TÍTULO I Generalidades y Principios.

TÍTULO II De los socios.

TÍTULO III Organización y Gobierno.

CAPÍTULO I De la asamblea general.

CAPÍTULO II Del Consejo de Administración

CAPÍTULO IV Disposiciones Comunes para los Consejos de Administración y Vigilancia

CAPÍTULO V De las Comisiones Especiales.

CAPÍTULO VI Del Presidente.

CAPÍTULO VII De los Secretarios.

TÍTULO V Régimen Económico.

TÍTULO VI De la fusión escisión, Disolución y Liquidación.

TÍTULO VII Disposiciones Generales.

Reglamento Interno

Fue conocido, analizado y aprobado por el Consejo de Administración, en primera y definitiva instancia en sesión ordinaria con Acta N°. 12 efectuada el día jueves 19 de Abril del 2007, está compuesto de XV Capítulos.

Código de Ética

El código de ética, fue analizado y aprobado en reunión del Consejo de Administración a los 15 días del mes de julio del 2010, está compuesto de XI Títulos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	17-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ANÁLISIS DOCUMENTAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT3 1/1

DOCUMENTO	RESULTADO DEL ANÁLISIS INTERNO	PROPUESTA
<p>Plan Estratégico 2011-2014</p> <p>Responsable de la elaboración:</p> <p>Ing. Ricardo Zurita Castro, Consultor Independiente</p> <p>Fecha: 14 de Enero del 2011</p> <p>Contenido:</p> <p>I Introducción II Análisis Macro del Sector III Datos generales de la Cooperativa IV Contexto de la Zona de intervención de la Cooperativa. V Situación Financiera Actual de la Cooperativa VI Misión VII Visión VIII Valores Corporativos IX. Mercado Objetivo X. Análisis de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas XI. Objetivos Estratégicos.</p>	<p>El documento está en vigencia desde el 14 de Enero del 2011 pero no es de conocimiento de los empleados de la institución fue creado con la finalidad de fortalecer e implementar actividades financieras y potenciar el desarrollo socio económico de la institución.</p>	<p>A todos los jefes departamentales mantener reuniones, talleres con la finalidad de difundir el Plan Estratégico para encontrar soluciones a los problemas y de esta manera garantizar la implementación correcta y oportuna de las diferentes estrategias descritas en este documento.</p>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	17-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
REVISIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE FUNCIONES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT4 1/3

COMITÉ DE CRÉDITO			
FUNCIONES	CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIÓN
Conocer y aprobar de acuerdo a la política de crédito de la cooperativa.	X		
Establecer los niveles a prestar con o sin garantía.	X		
Determinar los niveles de préstamos especiales o gerenciales.	X		
Fijar en cada caso, los periodos de gracias y plazos de amortización.	X		
Definir los diferentes riesgos de la cartera de crédito y autorizar la provisión de reservas por valores de deudas a recuperación.	X		
Rendir el informe sobre el ejercicio que corresponda ante la asamblea general de socios.	X		
INVERSIONES			
Realiza todas las funciones establecidas por la institución en el departamento.		X	*No cuenta con un manual específico de inversiones a plazo fijo.
Archivar las pólizas de acuerdo a su plazo y vencimiento.	X		
Entregar los comprobantes respectivos, de retención de impuestos a los socios inversionistas.		X	*No son entregados, cuando existe una renovación realizada mediante llamada telefónica

Marca de Auditoría: ✓ Revisado y Verificado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	22-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
REVISIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE FUNCIONES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT4 2/3

INSPECTORES DE CRÉDITO			
FUNCIONES	CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIÓN
Ordenar y archivar todas las carpetas de crédito de los socios.		X	*Las carpetas se saca diariamente de acuerdo al trabajo y no son colocadas en orden.
Realizar la inspección en forma personal y responsable para verificar la dirección del deudor y garantes.		X	*Cuando existe una renovación no se vuelve a verificar la dirección.
Notificar diariamente a todos los socios y sus garantes sobre sus obligaciones de crédito.		X	*Algunos socios en mora con pocos días no son notificados.
Solicitar al departamento de custodio la entrega de pagarés para ser ejecutados a través de Asesoría Jurídica.	X		
Se encarga de los embargos y remates de los bienes de los socios demandados.	X		
Mantener al día toda la Cartera de Crédito de la Institución.	X		
CAJERAS			
Mantener actualizadas las libretas de los socios en ahorros.	X		
Verificar las fechas correspondientes en las papeletas de retiro y depósito.	X		
Llenar el formulario en caso de existir billetes falsos.	X		
Archivar diariamente los cuadros de caja			

Marca de Auditoría: ✓ Revisado y Verificado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	22-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ANÁLISIS DE LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT4 3/3

POLÍTICAS GENERALES DEL MANUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO.	CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES
Los créditos se otorgaran a personas naturales y jurídicas asociadas a la Cooperativa.	X		
Atender la demanda crediticia en forma ágil ,eficiente y segura	X		
La cooperativa puede ser hasta tercera como institución acreedora de un socio, situación que será válida en el buró de crédito.	X		
Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora.	X		
Analizar evaluar y calificar el riesgo crediticio en base a las siguientes condiciones : Capacidad de pago. Voluntad de pago. Solvencia económica y financiera Situación económica y financiera;		X	Al conceder el crédito existen puntos que no son analizados.
Efectuar el análisis de los diferentes sectores económicos a los efectos de prevenir riesgos y establecer límites de crédito para cada sector	X		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	22-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ÁREA DE CRÉDITOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT5 1/3

Procedimiento: Solicitar un listado de créditos concedidos con su respectiva documentación y verificar que cumplan con los requisitos.

Nº	Socios	Encaje	Solicitud de crédito	Servicio básico	Cert. de trabajo	Pago del predio	Copia de C.I.	Firma de aprobación	Total de requisitos	Requisitos cumplidos
1	Tigmasa Caisaguano Byron	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	7	6®
2	Vaca Latacunga Maria	X	X	X	X	X	X	X	7	0®
3	Chitupanta Vega Maria	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
4	Castilli Tigselema Victoria	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	7	5®
5	Chugchilan Vega Ruben	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	7	5®
6	Pallo Logro Maria	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
7	Toaquiza Tipantuña Maria	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
8	Placencio Sarzosa Johanna	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
9	Martinez Martinez Sandra	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
10	Toapanta Tonato Jose	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
11	Leon Chicaiza Anibal	X	X	X	✓	✓	✓	✓	7	4®
12	Simaluisa Tasipanta Darwin	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
13	Changoluisa Curay Elsa	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
14	Faz Guzman Jose	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	7	5®
15	Jacome Chiguano Fuasto	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
161	Ganchala Guano Hugo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
17	Leon Asqui Veronica	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
18	Guaman Tonato Diego	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
19	Guaman Camalle Carlos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7
20	Veintimilla Vaca Eduardo	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	7	6®
21	Chiguano Chiguano Juan	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	7

Marcas: ® no reúne documentación

Nº	Socios	Encaje	Solicitud de crédito	Servicio básico	Certifdo. de trabajo	Pago del predio	Copia de C.I.	Firma de aprobación	Total de requisitos	Requisitos cumplidos
22	Toapanta Laso Maria	√	√	√	√	X	√	√	7	6 ®
23	Vargas Laso Manuel	X	X	X	√	√	√	√	7	4 ®
24	Chiluisa Rios Carmen	X	√	X	√	√	√	√	7	4 ®
25	Loma Lucero Luis	√	√	√	√	√	√	√	7	7
26	Pilaguano Pastuña Tito	√	√	√	√	√	√	√	7	7
27	Ramirez Tigasi Maria	X	X	X	√	√	√	√	7	4 ®
28	Alomoto Cuyo Teresa	√	√	√	√	√	√	√	7	7
29	Vega Moya Jose	√	√	√	√	√	√	√	7	7
30	Cocha Tocte Hilda	√	√	√	√	√	√	√	7	7
31	Lovato Pila Ivan	√	√	√	√	√	√	√	7	7
32	Yupangui Soria Georgina	√	√	√	√	√	√	√	7	7
33	Unaucho Alomoto Nelson	√	√	√	√	√	√	√	7	7
34	Lidioma Lovato Nelson	X	X	√	√	√	√	√	7	5®
35	Yupangui Chiluisa Klever	√	√	√	√	√	√	√	7	7
36	Vega Vega Maria Elsa	√	√	√	√	√	√	√	7	7
37	Maisanchi Zuniga Laura	X	X	√	√	√	√	√	7	5®
38	Chitupanta Vega Maria	√	√	√	√	√	√	√	7	7
39	Cuzco Tigmasa Maria	√	√	√	√	√	√	√	7	7
40	Chitupanta Vega Norma	√	√	√	√	√	√	√	7	7
41	Tipantuña Cgugchilan Maria	√	√	√	√	√	√	√	7	7
42	Guano Toasa Gustavo	√	√	√	√	√	√	√	7	7
43	Tonato Vega Jose	√	√	√	√	√	√	√	7	7
44	Pastrana Zambrano Edison	√	√	√	√	√	√	√	7	7
45	Ronquillo Figueroa Rosa	√	√	√	√	√	√	√	7	7

Marcas: ® no reúne documentación

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	25-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014

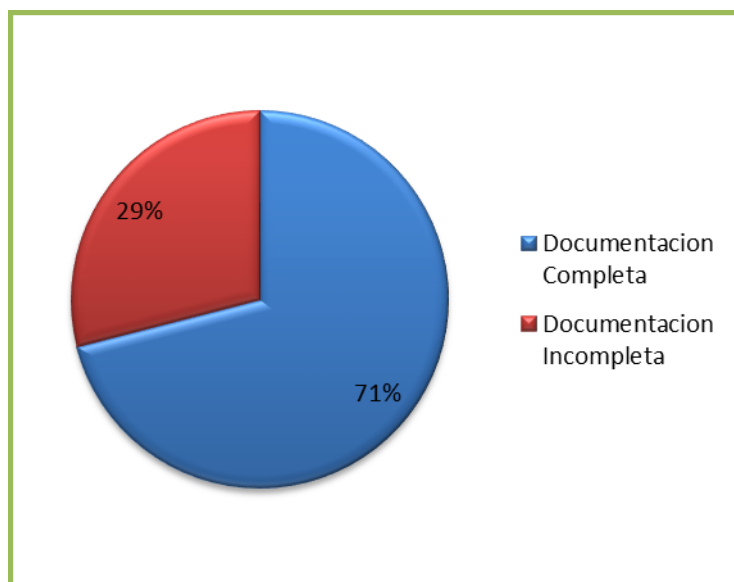


JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ÁREA DE CRÉDITOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT5 3/3

Gráfico 18. Cumplimiento de documentación en los créditos otorgados



Fuente: Listado de Créditos Otorgados.

Elaborado por: La Autora

COMETARIO

Se procedió analizar una muestra de 45 carpetas equivalente al 100% de colocación de créditos de la agencia Latacunga zona 3 para verificar el cumplimiento de requisitos en la entrega de créditos en cuanto a la documentación requerida, se ha determinado que del 29% de los socios no cumplen con la documentación y el 71% si cumple con los requisitos solicitados.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	25-07-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	28-07-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ÁREA DE CRÉDITOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

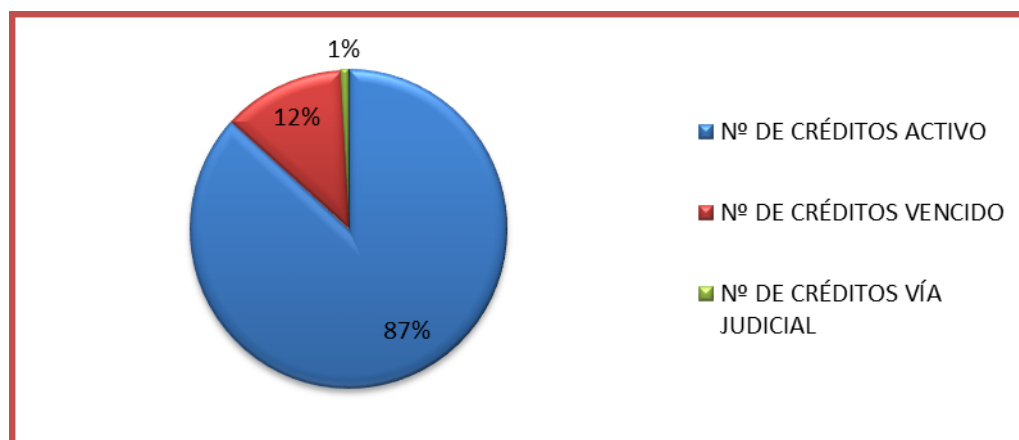
PT6 1/1

INVENTARIO CARPETAS 2012			
TOTAL CRÉDITOS	Nº DE CRÉDITOS ACTIVO	Nº DE CRÉDITOS VENCIDO	Nº DE CRÉDITOS VÍA JUDICIAL
1645	1428	204	13

FUENTE: COAC AMBATO LTDA. AGENCIA LATACUNGA

ELABORADO POR: La autora

Gráfico 19. Estado de créditos otorgados



ELABORADO POR: La autora

COMENTARIO.- De los 1.645 créditos otorgados a los clientes el 87% aún se encuentran activos, el 12 están vencidos y el 1% que corresponde a 13 créditos se encuentran en trámites de recuperación mediante vía judicial.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATA CUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
ÁREA DE CRÉDITOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT6 2/7

Num Clie	Nombres	Dirección	Telefono	N° Cred	N° Div	Fec Venc	Capital	Int	Noti	Mora	Total	D Mora
20334	HERRERA MONJE RENE BOLIVAR	BARRIO GUAPULO	0987831829	2638	1	04/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	1,00
20424	PILATAGIG CHILUISA VICTOR ALFONSO	PUJILI VELASCO IBARRA Y JUAN	0987451290	2734	1	04/12/2014	99,36	17,41	,07	,00	116,84	1,00
20521	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA NICOLAS	CIUDADELA VICENTE LEON	0993987911	2636	1	04/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	1,00
20115	SUAREZ VASQUEZ GLORIA MERCEDES	BARRIO EL CALVARIO DE LOS TANQ	0968756826	2444	1	03/12/2014	85,03	17,90	,07	,00	103,00	2,00
20408	PILATASIG UGSHA MARIA LIDIA	BARRIO SINCHAGUASIG	0987217009	2635	1	03/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	2,00
20465	SORIA GALLARDO CRISTIAN ALBERTO	BARRIO EL CALVARIO NORTE	0987676133	2531	1	03/12/2014	91,40	8,83	,04	,00	100,27	2,00
19975	MARTINEZ MARTINEZ SANDRA ELIZABETH	COLLAS BAJO VIA A LA MANA	0939243406	2766	1	02/12/2014	103,36	30,32	,14	,08	133,90	3,00
20085	CHICAIZA TIPAN MARIA GUADALUPE	BARRIO GUAPULO A 500 METROS AN	0987314937	2152	1	02/12/2014	77,35	77,25	,32	,08	155,00	3,00
20304	VILLA SORIA JOSE FRANCISCO	PATOA DE QUEVEDOS SAN ISIDRO	032325029	2758	1	02/12/2014	79,26	21,08	,10	,06	100,50	3,00
20346	NINAZUNTA CHOLOQUINGA PEDRO MANUEL	ROSITA PAREDES FRENTE	0969071961	2624	1	02/12/2014	49,67	,00	,00	,04	49,71	3,00
20520	VELEZ QUIÑONEZ JESSICA MARIA	BARRIO ROSITA PAREDES VIVEN 2	0991722430	2623	1	02/12/2014	55,65	2,67	,01	,05	58,38	3,00
20083	VEGA CHITUPANTA MARIA EULALIA	CALLE JOSE JOAQUIN OLMEDO Y AV	0993664131	1838	1	01/12/2014	153,22	15,36	,00	,31	168,89	4,00
20310	SIMALUISA SIMALUIZA WILMER CRISTOBAL	BARRIO COCHALOMA VIA LA MERCED	0979273781	2616	1	01/12/2014	88,11	8,52	,04	,14	96,81	4,00
20417	CHUGCHILAN GALO	SAN JOSE DE PUCARA VIA A LA ME	0983109533	2320	1	30/11/2014	94,09	20,53	,08	,29	114,99	5,00

20452	ERASO BRAVO ARNUBIO AFRANIO	BARRIO LAS COLINAS	0969900617	2431	1	30/11/2014	84,76	18,49	,08	,26	103,59	5,00
20348	MARTINEZ TAPIA GLORIA PATRICIA	PILALO PASANDO EL MONUMENTO LA	0981171949	2610	1	29/11/2014	88,01	8,80	,04	,29	97,14	6,00
20478	AYALA SORIA DARIO JAVIER	SAN VICENTE A 2 CUADRAS DE LA	0999063741	2521	1	29/11/2014	66,51	3,25	,01	,26	70,03	6,00
20306	BARRENO TAPIA MYRIAM MERCEDES	BARRIO TINGO CHICO	0999257089	2050	1	28/11/2014	67,10	66,76	,28	,34	134,48	7,00
20110	CHANCUSIG LANDA SERGIO RAMIRO	LATACUNGA	0997832624	2416	1	26/11/2014	84,76	18,49	,08	,61	103,94	9,00
20135	LIDIOMA YUPANGUI CESAR	COMUNIDAD CHAUPI AGULLACA CHIC	0968731664	2419	1	26/11/2014	84,76	18,49	,08	,61	103,94	9,00
20256	VILLAGOMEZ MARTINEZ VICTORIA SELVINA	PUJILI CALLE AV VELASCO IBARRA		2506	1	26/11/2014	66,60	3,14	,01	,46	70,21	9,00
20347	TAPIA RUBIO MARIA FLORINDA	PILALO PASANDO EL MONUMENTO DE	0997884911	2596	1	26/11/2014	89,69	13,78	,06	,51	104,04	9,00
20515	VEGA TIPANTUÑA JOAQUIN	CACHI ALTO BARRIO RUMIPONGO	2813919	2745	1	26/11/2014	22,00	,00	,00	,13	22,13	9,00
20274	YANCHAPANTA YUGSI JORGE GUILLERMO	AV VELASCO IBARTRA FRENTE AL I	0992840911	2031	1	25/11/2014	114,60	32,06	,13	,94	147,73	10,00
20388	CHASILUISA IZA MARIA ROSARIO	BARRIO PUCARA VIA LA MERCEDPAS	0991200766	2294	1	25/11/2014	95,86	4,85	,02	,78	101,51	10,00
20554	VEGA GUANO WALTER GEOVANNI	PUJILI ISINCHE LA GLORIA	0992905574	2729	1	23/11/2014	78,31	23,46	,10	,64	102,51	12,00
20470	TIPANLUISA MASABANDA NESTOR SANTIAGO	BARRIO SAN JUAN	0979145882	2819	1	22/11/2014	76,50	8,96	,04	,64	86,14	13,00
20504	CHANGOTASIG MASAPANTA ANGELITA MARIA	SAQUISILI BARRIO MARISALES	0999960390	2584	1	21/11/2014	55,62	2,71	,01	,66	59,00	14,00
19992	GALLARDO BLANCA GRACIELA	CIUDADELA VICENTE LEON	032725389	1925	1	19/11/2014	104,52	10,84	,04	1,50	116,90	16,00
20235	GALLARDO OLMOS DARWIN ARMANDO	EL CALVARIO	0984187966	2705	1	18/11/2014	54,31	4,02	,02	,68	59,03	17,00
20432	GONZALEZ LOPEZ DECCY DEL SOCORRO	PUJILI BARRIO 20 DE DICIEMBRE	0984330555	2381	1	17/11/2014	85,61	54,60	,23	1,42	141,86	18,00
20103	SACATORO MILLINGALLE MARÍA EUSEBIA	JUIGUA DE SAN NICOLAS, SIGUIEN		1914	1	16/11/2014	95,74	7,35	,03	1,69	104,81	19,00
19982	MANOTOA QUISHPE NELSON GEOVANNY	CALLE KLEVER LIMAICO Y BALAREZ	0982647646	2565	1	15/11/2014	64,94	4,81	,02	1,17	70,94	20,00
20076	GAÑAY GALARZA VICTOR MANUEL	CHIMBACALLE AL FRENTE DE LA PL	032724373	2569	1	15/11/2014	50,04	23,22	,10	,90	74,26	20,00

20225	VILLA SORIA GLADYS FABIOLA	PATOA DE QUEVEDOS SAN ISIDRO	0983103448	2175	1	14/11/2014	98,91	7,60	,03	1,95	108,49	21,00
20497	GUANO TAYO LUIS HERIBERTO	BARRIO JUAN SALINAS LA "Y"	0995420801	2555	1	13/11/2014	28,78	,00	,00	, 58	29,36	22,00
20523	CURICHO YASIG MIGUEL ANGEL	BARRIO AMPALAG	0998835153	2683	1	12/11/2014	28,39	2,10	,01	,50	31,00	23,00
20562	COPARA LLUMIQUINGA GERMANICO PATRICIO	BARRIO SAN ISIDRO		2781	1	08/11/2014	72,27	17,91	,08	1,40	91,66	27,00
19993	CHIGUANO LAGLA MARIA PAULINA	LA MATRIZ BARRIO JESUS DEL GRA	0995565328	1955	2	01/12/2014	118,04	5,18	,02	,63	123,87	34,00
20087	RONQUILLO FIGUEROA ROSA HERMINIA	BARRIO CHIMBACALLE, SEGUNDO PU	0983483319	2530	2	01/12/2014	128,19	9,66	,04	1,76	139,65	34,00
20164	CHUSIN CHIGUANO MIRIAN PATRICIA	BARRIO CHIMBACALLE	0959777030	2617	2	01/12/2014	147,39	20,30	,09	2,09	169,87	34,00
20406	CHIGUANO CHIGUANO LUIS FABIAN	BARRIO NUEVO PUJILI INGRESAND	0979128526	2300	1	26/10/2014	68,22	1,65	,01	2,74	72,62	40,00
20205	GOMEZ GARZON CRISTIAN PATRICIO	LA DOLOROSA CALLE GABRIEL ALVA	2723092	2414	2	25/11/2014	181,73	47,08	,19	4,45	233,45	41,00
20457	MOROCHO VALENCIA NANCY ELIZABETH	SECTOR DE NIAGARA	032663439	2588	2	22/11/2014	138,83	70,38	,30	3,08	212,59	44,00
20289	LUTUALA PAREDES NORMA ALICIA	BARRIO TRES DE MAYO PASANDO LO	0998055343	2497	2	18/11/2014	113,26	3,25	,01	3,19	119,71	48,00
20019	TOAPANTA BLANCA DOLORES	SECTOR NUEVO PUJILI, A LADO DE	0995933053	2566	2	15/11/2014	137,19	21,78	,09	4,27	163,33	51,00
20324	MORALES PROAÑO SANTIAGO PATRICIO	BARRIO TRES DE MAYO	0984329574	2090	2	14/11/2014	269,82	38,46	,16	9,73	318,17	52,00
20015	GUANOTASIG CHICAIZA SEGUNDO EDUARDO	AV. VELASCO IBARRA ENTRE J. JU	0983860515	2684	2	11/11/2014	107,46	9,02	,04	3,34	119,86	54,00
20423	TIPANTUÑA VEGA JAIME	BARRIO CACHI ALTO	0992774269	2673	2	11/11/2014	148,93	28,58	1,12	4,69	183,32	55,00
20434	CHICAIZA GUAMAN LUIS ALFONSO	BARRIO EL CALVARIO SUR	0983390252	2366	2	11/11/2014	108,05	22,82	4,84	3,01	138,72	55,00
20260	PASTUÑA CAMALLE MARIA DEL PILAR	PUJILI BARRIO PATOA DE VACAS H	0979393422	2665	2	09/11/2014	125,45	13,92	1,06	4,16	144,59	57,00
20381	CUCHIPARTE UMAJINGA CESARIO	LATACUNGA SAN FELIPE LOMA GRAN	0995245684	2241	3	02/12/2014	289,79	28,99	2,12	9,38	330,28	63,00
19979	TOCUMBE MUSUÑA LUIS BRYAN	CENTRO CALLE PICHINCHA Y BELIS	0984646277	2607	3	30/11/2014	490,68	104,66	10,45	13,54	619,33	65,00

20219	CHUSIN CHANGOLUISA BOLIVAR PATRICIO	TINGO TULLALLA POR 4 ESQUINAS	0958788294	2310	3	28/11/2014	280,78	21,27	2,09	10,46	314,60	68,00
20476	ALTAMIRANO MILLINGALLI VIVIANA JACQUELINE	BARRIO ORIENTE ATRAS DE LA ESC	0998942384	2514	3	27/11/2014	194,95	14,25	,06	7,20	216,46	69,00
20321	PALOMO COPARA CELSON ESTEBAN	SAN ISIDRO	0999549533	2405	3	22/11/2014	178,76	4,96	,02	7,09	190,83	74,00
20190	RUBIO PACHECO LUZ ELENA	3 DE MAYO	2725349	1776	3	21/11/2014	235,60	8,01	,00	7,51	251,12	75,00
19983	FERNANDEZ CHOLOQUINGA JORGE GONZALO	CIUADELA VICENTE LEON CALLE B	0988024492	1903	3	14/11/2014	334,06	24,62	,10	14,76	373,54	82,00
20206	GALLARDO TIGMASA CARLOS FABIAN	BARRIO EL CALVARIO DEL CENTRO	0998427860	2084	3	12/11/2014	190,41	6,32	15,03	8,17	219,93	84,00
20387	PADILLA CAYO WILSON ROBERTO	BARIO PERPETUO ZOCORRO VIA A A	0989953437	2261	3	12/11/2014	346,97	85,14	20,35	18,77	471,23	84,00
20248	HERRERA JAYA LUIS CRISTOBAL	CALLE BELISARIO QUEVEDI Y OLME	0995407940	2548	3	11/11/2014	149,32	10,95	15,05	6,64	181,96	85,00
20176	VEGA PILATASIG ANA SOFIA	GUAPULO BARRIO SAN BUENA VENTU	0999866205	2073	1	09/09/2014	57,52	1,44	15,01	5,20	79,17	87,00
20384	SILVA ANZULES FRANKLIN MIGUEL	VIVE EN PUJILI BARRIO ROSITA P	0987476997	2243	3	06/11/2014	280,78	21,27	,09	16,96	319,10	90,00
20454	ESTRELLA NEIRA ELIANA VANESSA	BARRIO ROSITA PAREDES	0987458778	2443	4	03/12/2014	263,17	16,42	20,07	12,46	312,12	93,00
20287	CHASILOA VARGAS MARIA TERESA	BARRIO DE INCHAPO TRAS DEL BOM	0987758588	2151	1	02/09/2014	40,00	,00	,00	3,91	43,91	94,00
20380	ACURIO TAPIA LUIS EFRAIN	BARRIO GUAPULO	0983835299	2236	1	02/09/2014	35,00	,00	,00	3,42	38,42	94,00
20337	OÑA QUINAUCHO ZORAYDA DEL ROCIO	VIVE EN LATACUNGA SAN FELIPE	0969225198	2118	3	23/10/2014	287,65	9,40	,03	21,63	318,71	104,00
20445	GUANOTASIG OÑA WILMER ROLANDO	CALLR JOSE JUAQUIN DE OLMEDO #	0984448615	2397	4	20/11/2014	278,20	192,46	20,79	17,10	508,55	107,00
20325	QUISHPE USHCO MARIA SUSANA	BARRIO GUAPULO DE LA IGLESIA P	0987981101	2103	1	19/08/2014	68,19	1,70	,00	7,69	77,58	108,00
19976	PILATASIG GUANO MARIA EUGENIA	GUAPULO CALLE PICHINCHA	0999001874	2091	3	16/10/2014	202,72	7,22	30,03	13,93	253,90	111,00
20058	ACURIO TAPIA DANIEL EMILIO	GAUPULO DE LA IGLESIA A TRES C	0979326178	1761	3	10/10/2014	261,01	5,28	20,00	17,06	303,35	117,00
20418	DIAS RIOS OLGA GRACIELA	ENTRADA A GUAPULO	0984305949	2326	4	02/11/2014	263,07	16,52	,07	21,26	300,92	125,00
20377	OLMOS SANGOQUIZA MARIA	LA VICTORIA EL CALVARIO	0984276966	2232	4	30/10/2014	363,20	13,88	2,12	30,31	409,51	128,00

	MERCEDES											
20230	CHIMBO CUVI JULIO	AV VELASCO IBARRA FRENTE A LA	0988377837	1811	5	20/11/2014	474,29	27,62	,00	36,70	538,61	138,00
20442	VEGA TIPANTUÑA ISABEL ESTEFANIA	BARRIO 3 DE MAYO	0969317692	2400	5	20/11/2014	278,77	16,52	2,07	18,45	315,81	138,00
19980	CHACHA ROMERO MARIANA ANGELICA	AV VELASO IBARRA	0999725410	1901	2	14/08/2014	193,97	7,14	,01	26,05	227,17	144,00
20243	COFRE PALLO BLANCA MARINA	LATACUNGA SAN FELIPE SANTA ROS	0987309440	1851	148	04/12/2014	383,79	162,15	,19	28,92	575,05	148,00
20344	HERRERA MENA EDISON MARCELO	BARRIO EL TEJAR	0995398164	2132	6	28/11/2014	565,51	96,43	30,40	43,35	735,69	160,00
20053	SUNTASIG SUNTASIG NANCY ALEXANDRA	LA MATRIZ CALLE TEOFILO SEGOVI	0995978939	2213	3	25/08/2014	113,70	4,14	30,02	13,99	161,85	163,00
20363	TONATO CHUGCHILAN MARIA REBECA	CUTURIVI GRANDE	0999251597	2187	5	16/10/2014	451,07	33,97	50,15	51,53	586,72	172,00
20207	PAZ Y MIÑO PAEZ GALO FERNANDO	DE LA PLANTACION UNA CUADRA VI	0998582270	2089	3	14/08/2014	199,72	9,95	,04	29,98	239,69	174,00
20071	CUYO MONTES BLANCA GRACIELA	BARRIO TINGO CHICHO VIA LA MAN	0987913830	2058	7	02/12/2014	617,74	157,22	30,65	50,28	855,89	186,00
20237	VEGA VEGA AIDA DELFINA	PUJILI VIA A LATACUNGA FRENTE	0979599739	1827	7	22/11/2014	813,37	108,03	,00	86,46	1.007,86	197,00
20333	TIPAN TIGASI DIEGO PATRICIO	SECTOR DE YACUBAMBA	0967901762	2112	4	21/08/2014	263,17	16,31	70,07	41, 71	391,26	198,00
20101	GAVILEMA CHASILUISA LISENIA JANNETH	BARRIO ISINCHE DE INFANTES CER	0987527002	1950	8	28/11/2014	765,91	116,26	60,49	79,00	1.021,66	221,00
20120	JACHO GUANOQUIZA MARIA ISABEL	BARRIO ROSITA PAREDES.MAS ARRI	0983521798	1710	5	21/08/2014	395,26	23,47	,00	63,59	482,32	228,00
20238	CAJAMARCA FLORES GUIDO MARCELO	SAN JOSE DE ALPAMALA FRENTE A	0987628982	1954	4	01/07/2014	263,07	16,41	,07	55,83	335,38	248,00
20245	VEGA GUANO KLEVER SANTIAGO	VIA A LA MANAFRENTE A LA BODEG	0987371121	1825	3	21/05/2014	271,91	13,24	30,00	65,30	380,45	259,00
20234	TOAQUIZA TOAQUIZA WILMER GEOVANNY	CALLE BELISARIO QUEVEDO A LADO		1818	2	20/04/2014	95,01	1,60	,00	23,89	120,50	260,00
20089	ILAQUICHE LATACUNGA ALONSO	BARRIO EL PORTAL A LADO DEL CO	0995227159	1681	5	18/07/2014	474,29	34,93	30,00	99,53	638,75	262,00
20185	VEGA OÑA MARIA ESCOLASTICA	BARRIO SAN VICENTECASA DE TEC	0987465807	1770	3	18/05/2014	235,78	11,48	,00	57,37	304,63	262,00
20004	PALOMO CHILQUINGA MYRIAM JEANETH	PUJILI COMUNIDAD CUTURIVI CHIC	0992888501	2013	5	17/07/2014	325,00	23,72	124,10	68,55	541,37	263,00

20134	LUTUALA SACATORO MARIA CELINDA	BARRIO SAN BUENAVENTURA	0987492998	1840	3	05/05/2014	257,99	12,57	30,00	66,34	366,90	275,00
20169	YUPANGUI RUBIO JOSE GREGORIO	CIUADADELA VEITIMILLA FRENTE AL	0979310014	1754	8	03/10/2014	732,85	81,91	30,00	127,84	972,60	277,00
20242	PASTUÑA PASTUÑA MARIA ELVIA	VIA GUAPULO CASHAPAMBA	0969766970	1823	3	21/04/2014	172,83	4,75	30,00	46,31	253,89	287,00
20257	YUGSI ROSAS EDGAR FABIAN	SUCRE Y AMAZONAS FRENTE A LAS	0983707586	1905	4	14/05/2014	220,00	13,45	,06	57,81	291,32	294,00
20170	BONILLA UGSHA NANCY MARIA ISABEL	RAFAEL MORALES 9-55 Y ABDON CA	2725602	1895	5	10/06/2014	430,00	31,74	,13	107,62	569,49	298,00
20173	BAÑO PILATASIG JULIO JAVIER	AV. VELASCO IBARRA	0968855807	1752	3	03/04/2014	157,49	4,01	40,00	45,63	247,13	305,00
20068	ILAQUICHE TOAQUIZA LUIS	BARRIO EL PORTAL RECTO DEL DAN	0993473752	1659	6	21/04/2014	477,17	32,79	40,00	147,64	697,60	379,00
20111	YUGSI YUGSI ANGEL GERARDO	FRENTE A LA FERRETERIA PUJILÍ	0983128657	1696	3	02/01/2014	194,72	9,49	,00	75,61	279,82	398,00
20011	TULLMO TULLMO MARIA LILIANA	BARRIO SAN JUAN, DETRÁS DE LA	032723915	1622	7	27/03/2014	648,71	64,20	133,35	233,12	1.079,38	434,00
20060	GUANOLUISA PALOMO PEDRO JAVIER	JUNTO A LA PROCESADORA DE BROCC	0979207185	1651	4	06/12/2013	358,30	21,90	,00	154,91	535,11	455,00
20074	CURICHO SIMALUISA MARIA ANA	PUJILI BARRIO SAN FRANCISCO DE	0979207185	1665	7	15/02/2014	525,00	51,96	,00	212,26	789,22	477,00
	Total Vinculación4						21.170,84	2.685,74	945,68	2.557,13	27.359,39	

COMENTARIO: De la información proporcionada por los funcionarios de la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga puedo concluir que existen 102 clientes que el plazo de pago de sus créditos se encuentra vencido por lo cual han entrado en MORA, existiendo un total de \$ 27.359,39 que la cooperativa posee en cuentas por cobrar en mora.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
EVALUACIÓN DE LA MISIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT6 1/2

Procesamiento: Conocer si el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga tiene claramente definido la misión institucional.

Nº	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Conoce la misión que establece la institución?	13	1
2	¿La misión se ha formulado en términos claros?	9	5
3	¿La misión es difundida y se mantiene presente entre el personal de la cooperativa?	6	8
4	¿Existe una correlación entre el enunciado de misión y el comportamiento organizacional?	9	5
5	¿La Cooperativa dirige sus acciones cotidianas al logro de la misión?	7	7
6	¿Es la misión realmente una guía de actuación?	8	6
7	¿La misión traduce el nivel de calidad y productividad que puede ofrecer la institución?	13	1
8	¿La misión de la institución respalda un nivel de responsabilidad social?	5	9
TOTAL Σ		70✓	42✓

Marca de Auditoría: ✓ Revisado y Verificado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	01-08-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-09-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
EVALUACIÓN DE LA VISIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT6 2/2

Procesamiento: Conocer si el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga tiene claramente definido la visión institucional.

N°	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Conoce la visión que establece la institución	9	5
2	¿El enunciado de la visión facilita la creación de una imagen mental de la institución?	14	0
3	¿La cooperativa dirige sus acciones cotidianas al logro de la visión?	12	2
4	¿La visión es aceptada por el personal de la institución porque en ella se identifica oportunidades de desarrollo y objetivos personales?	10	4
5	¿La visión enmarca la experiencia y un conocimiento profundo del campo de trabajo?	7	7
6	¿La visión es difundida en forma permanente entre el personal de toda la cooperativa?	4	10
7	¿La visión de la organización constituye una declaración fundamental de sus valores, aspiraciones y metas?	8	6
8	¿El contenido de la visión, su difusión y el desempeño de la alta dirección proyecta la idea de que sea posible de alcanzarla?	9	5
TOTALΣ		73✓	39✓

Marca de Auditoría: ✓ Revisado y Verificado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	01-08-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-09-2014



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT7 1/1

Procesamiento: Analizar el nivel académico para el cargo que desempeñan los empleados de la institución.

N°	Empleados	Cargo	Instrucción			Titulo	Observación
			Primario	Secundario	Superior		
1	Hernán Chango	Jefe de agencia			X	Ing. Administración	*La institución no cuenta con un perfil especializado para ocupar las diferentes áreas establecidas.
2	Fredy Almache	Jefe de crédito			X	Lic. Educación B.	
3	Carmen Barahona	Asistente de crédito		X			
4	Luis Chango	Inspector de crédito		X			
5	Álvaro Moreno	Inspector de crédito			X	Ing. Finanzas	
6	Lorenzo Tisalema	Inspector de crédito		X			
7	Ángel Masabanda	Inspector de crédito		X			
8	Jenny Masabanda	Jefe de inversiones		X			
9	Jenny Caluña	Asistente de inversiones			X	Estudios universitario	
10	Rocío Caisa	Jefe operativo			X	Estudios universitario	
11	Cristina Pilamunga	Servicio al cliente			X	Tecng. Secretariado G	
12	Jenny Rodríguez	Recibidor-pagador			X	Lic. Educación B.	
13	Martin Baltazar	Recibidor-pagador	X				
14	Juan Jaque	Seguridad	X				

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	07-08-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	13-09-2014

4.4.1. Determinación de Indicadores de Gestión

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

INDICADORES DE GESTIÓN

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

PT8 1/1

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	OBSERVACIÓN
Misión	$\frac{\text{Empleados que la conocen}}{\text{Total de empleados}}$	$\frac{13}{14} \times 100 = 92\%$	El 92% de los empleados tienen conocimiento de la misión, mientras que el 8% desconocen de la misma.
Visión	$\frac{\text{Empleados que la conocen}}{\text{Total de empleados}}$	$\frac{9}{14} \times 100 = 64\%$	El 64% de los empleados tienen conocimiento de la visión, mientras que el 36% desconocen de la misma.
Cumplimiento de estrategias	$\frac{\text{Estrategias alcanzadas}}{\text{Total de estrategias}}$	$\frac{3}{5} \times 100 = 60\%$	Existe cumplimiento de las políticas estratégicas en un 60% y el 40% corresponde al incumplimiento de las mismas.
Capacitación del personal	$\frac{\text{Personal Capacitado}}{\text{Total de jefes departamentales}}$	$\frac{2}{4} \times 100 = 50\%$	El 50% del personal ha recibido capacitaciones.
Nivel académico de empleados	$\frac{\text{Nivel estudios Superiores}}{\text{Total de funcionarios}}$	$\frac{7}{14} \times 100 = 50\%$	El 50% de los empleados no tiene estudios superiores

Eficiencia de la operación	$\frac{\text{Utilidad anterior}}{\text{Utilidad obtenida}}$	$\frac{133.310,91}{503.638,28} \times 100 = 26\%$	El 74% se ha superado en la utilidad del año anterior.
Documentación de créditos	$\frac{\text{Carpetas con documentos faltantes}}{\text{Carpetas tomadas para la revision}}$	$\frac{13}{45} \times 100 = 29\%$	El 71% de las carpetas cumplen con los requisitos, mientras que el 29% no han cumplido con los requisitos.
Créditos Activos	$\frac{\text{Créditos Activos}}{\text{Créditos Otorgados}}$	$\frac{1428}{1645} \times 100 = 87\%$	El 87% de los créditos otorgados se encuentran activos.
Créditos Vencido	$\frac{\text{Créditos Vencidos}}{\text{Créditos Otorgados}}$	$\frac{204}{1645} \times 100 = 12\%$	El 12% de los créditos otorgados se encuentran vencidos.
Créditos Vencido Vía judicial	$\frac{\text{Créditos V. Judicial}}{\text{Créditos Otorgados}}$	$\frac{13}{1645} \times 100 = 0,79 = 1\%$	El 1% de los créditos otorgados se encuentran vencidos y están siendo recuperados vía judicial.
Créditos en Mora	Existen 102 clientes que sus créditos se encuentran en mora.	\$ 27.359,39	Existen 102 clientes que sus créditos se encuentran en mora, existien una cuenta por cobrar de \$ 27.359,39.

4.4.2. Elaboración de la matriz de hallazgos



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. AUDITORÍA DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

HH 1/11

HOJA DE HALLAZGOS #1

AUSENCIA DE CAPACITACIONES

CONDICIÓN

Existe ausencia de capacitaciones a los funcionarios de la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

CRITERIO

El Jefe de Talento Humano debe gestionar y preparar un plan anual de capacitaciones del personal que tiene a cargo en la cooperativa como lo señala la Norma del Reglamento Interno, Capítulo X Art. 46 pág. 19

CAUSA

Falta de gestión y coordinación por parte del jefe de agencia con la dirección de talento humano de la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga

EFFECTO

La falta de capacitación produce que los funcionarios no se encuentren actualizados en conocimientos por lo tanto no contribuyen al mejoramiento y desarrollo eficiente de sus actividades laborales.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

HH 2/11

HOJA DE HALLAZGOS #2

AUSENCIA DE EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO AL PERSONAL

CONDICIÓN

Las evaluaciones de desempeño no se realizan al personal de la COAC Ambato Ltda., por lo tanto no se puede identificar las falencias que existe en los mismos.

CRITERIO

Se debe efectuar evaluaciones de desempeño de manera periódica y dar cumplimiento a lo que establece las cláusulas del capítulo VI Art. 35 pág. 16 de las evaluaciones de desempeño que rige el reglamento interno de trabajo y a la Norma de Control Interno para las Entidades.

CAUSA

Los jefes y empleados de la institución hacen caso omiso al reglamento interno de trabajo.

EFFECTO

Al no existir evaluaciones de desempeño de trabajo, no podemos detectar las debilidades en sus operaciones para la toma de decisiones respectivas en beneficio de la misma.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

HH 3/11

HOJA DE HALLAZGOS #3

**INEXISTENCIA DE COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN SOBRE LOS
VALORES ÉTICOS**

CONDICIÓN

En la COAC Ambato Ltda., no existe fortalecimiento de los valores éticos, los mismos que deben ser cumplidos por el personal que labora en dicha institución.

CRITERIO

El personal involucrado en las actividades que desarrolla la institución debe cumplir a cabalidad una modelación y comportamiento ético traducidos en valores y principios que rige el Código de Ética Título III Art. IV pág. 33 lo establecido por la cooperativa.

CAUSA

No se ha fomentado la cultura en el cumplimiento de los valores éticos institucionales a nivel de funcionarios y clientes.

EFFECTO

Se corre el riesgo que el personal no actúe con orden, moral, disciplina y profesionalismo en cada una de sus actividades.

HOJA DE HALLAZGOS #4

DESCONOCIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

CONDICIÓN

La COAC Ambato Ltda., cuenta con un plan estratégico pero no es difundido entre el personal que labora en las diferentes agencias.

CRITERIO

El personal debe conocer el plan estratégico institucional ya que el mismo contiene los principales contextos como: reseña histórica, objetivos, visión, misión, políticas, estrategias que se propone a futuras proyecciones.

CAUSA

El personal administrativo que labora en la matriz ubicada en la Ciudad de Ambato no ha socializado el plan estratégico a las diferentes agencias de la cooperativa.

EFFECTO

Si el personal de la cooperativa no conoce el plan estratégico que contiene importantes contextos la institución no podrá contar con futuros crecimientos financieros.

HOJA DE HALLAZGOS #5

INCUMPLIMIENTO EN LAS FUNCIONES ASIGNADAS

CONDICIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., cuenta con un manual de funciones para cada área de trabajo pero el personal no da cumplimiento cabal al mismo.

CRITERIO

Los funcionarios de la cooperativa deben cumplir con sus funciones asignadas como lo señala el manual efectuado por la institución, el mismo que contiene funciones específicas para las diferentes áreas de trabajo: créditos, operaciones, excepto inversiones.

CAUSA

Despreocupación por parte de los funcionarios de la institución y descuido por parte del Jefe de Agencia para hacer cumplir las funciones establecidas a cada uno de los empleados.

EFFECTO

El incumplimiento al manual de funciones, ocasiona que el personal realice duplicidad en las funciones asignadas.

HOJA DE HALLAZGOS #6

INEXISTENCIA DE POLÍTICAS PARA CONTRATACIÓN DEL PERSONAL

CONDICIÓN

En la COAC Ambato Ltda., existe ausencia de políticas para contratar al personal que labora en dicha institución.

CRITERIO

La dirección de talento humano debe disponer de políticas adecuadas para contratar al personal, como lo señala la Norma de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado que dispongan de Recursos Públicos No. 200-03 Políticas y prácticas de Talento Humano.

CAUSA

Descuido por parte de las autoridades de la entidad financiera en establecer políticas de contratación al personal.

EFFECTO

Al existir ausencia de políticas para contratación se estaría actuando sin ética y transparencia en el proceso de selección de personal.

HOJA DE HALLAZGOS #7

FALTA DE IDENTIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

CONDICIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga no identifica y clasifica los riesgos según su nivel de importancia.

CRITERIO

La cooperativa debe identificar y clasificar los riesgos según el nivel de importancia como lo señala la Norma de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado que dispongan de Recursos Públicos No. 300-01 Identificación de Riesgos.

CAUSA

Descuido por parte de las autoridades porque no se ha tratado como tema específico en las reuniones, desconocimiento para clasificar e identificar los riesgos según su nivel de importancia.

EFFECTO

La cooperativa al no identificar y clasificar los riesgos no podrá mitigarlos o eliminarlos de manera oportuna, es decir no cuenta con las medidas necesarias para afrontarlos.

HOJA DE HALLAZGOS #8
FALTA DE SUPERVISIÓN CONTINUA

CONDICIÓN

Existe ausencia de verificaciones continuas y sorpresivas a las actividades ejecutadas por los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

CRITERIO

Se debe efectuar supervisiones continuas como lo señala la Norma de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado que dispongan de Recursos Públicos No. 600-01 Seguimiento Continuo o en Operación.

CAUSA

Descuido por parte de las autoridades de la COAC Ambato Ltda.

EFFECTO

No se lleva un control del cumplimiento de las actividades efectuadas por los funcionarios.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

HH 9/11

HOJA DE HALLAZGOS #9

INEXISTENCIA DE INDICADORES FINANCIEROS

CONDICIÓN

La COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga no ha establecido indicadores financieros que le permitan medir el nivel de rentabilidad de la institución.

CRITERIO

La cooperativa está en la obligación de definir indicadores financieros como lo señala la Norma de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado que dispongan de Recursos Públicos No.200-02 Administración Estratégica.

CAUSA

Las autoridades no han realizado seguimiento de gestión y financiero en las actividades efectuadas.

EFFECTO

La cooperativa al no contar con indicadores financieros no podrá evaluar el cumplimiento de sus metas, objetivos y rendimiento institucional.

HOJA DE HALLAZGOS #10

**INCUMPLIMIENTO EN LOS REQUISITOS SOLICITADOS PARA LOS
CRÉDITOS**

CONDICIÓN

Del análisis realizado a 45 carpetas de socios que obtuvieron un crédito otorgado por el comité de créditos, el 29% no cumple con los requisitos que establece el manual.

CRITERIO

Los analistas para otorgar un crédito deben revisar el manual de créditos, pág. 73, Alcance y Administración de la Documentación de Créditos donde establece que “La Cooperativa deberá mantener expedientes individuales para cada uno de los socios de créditos, con la documentación e información completa y suficiente para el adecuado manejo de la cartera y sus garantías, para respaldar el proceso de calificación y control de activos de riesgo.”

CAUSA

Los inspectores de crédito ocasionan faltas graves al momento de receptar las carpetas de los socios y esto a futuro ocasiona malestar en la búsqueda de información.

EFFECTO

Al dar preferencia a los socios sin receptar la respectiva documentación, puede ocasionar varios inconvenientes, como retraso en sus pagos y el crecimiento de cartera vencida en la cooperativa.



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

HH 11/11

HOJA DE HALLAZGOS #11
INADECUADO PERFIL PROFESIONAL

CONDICIÓN

Los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga no cuenta con estudios acordes al cargo que desempeñan, esto se da porque no existe ninguna cláusula en el reglamento interno.

CRITERIO

El personal que trabajará en la cooperativa debe cumplir con los requerimientos específicos al puesto de trabajo que vaya a desempeñar.

CAUSA

El personal que trabaja en la dirección de talento humano se rige en disposiciones de terceras personas en preferencias y recomendados para ser incorporados en la institución para diferentes áreas de trabajo.

EFFECTO

No se dispone de personal con conocimientos acorde a los cargos que desempeñan lo que trae como consecuencia el incumplimiento de sus funciones perjudicando la imagen institucional.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	J.R	10-09-2014
Revisado por:	H.A. & R.C.	17-09-2014

4.5. INFORME DE AUDITORÍA



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

**AUDITORÍA DE GESTIÓN
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

PR 1/1

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

OBJETIVOS GENERAL:

- Elaborar el informe de auditoría
- Comunicación de resultados

OBJETIVO ESPECÍFICO

- Elaborar el informe de auditoría.

No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Convocatoria a conferencia final	-----	J.R.	20-07-2014	
2	Informe de auditoría	-----	J.R.	28-07-2014	
3	Comunicación de resultados	-----	J.R.	03-08-2014	
4	Conferencia final	-----	J.R.	05-08-2014	
5	Entrega de informe	-----	J.R.	10-08-2014	



JENNY RÍOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

Latacunga, 18 de marzo del 2015

DE: Jenny Patricia Ríos Lidioma

CARGO: AUDITORA

PARA: Ing. Santos Chango

CARGO: GERENTE GENERAL

ASUNTO: Convocatoria final

Por medio del presente se convoca a usted como representante legal de la cooperativa a la comunicación de resultados identificados en la realización de la auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga durante el período comprendido del 01 enero al 31 de diciembre del 2014.

Se realizará en la sala de reuniones a las 10:00 am en la ciudad de Latacunga ubicada en las calle Quito entre Padre Salcedo.

En particular, se le agradece su presencia.

Atentamente:

.....
Jenny Patricia Ríos Lidioma
AUDITORA



JENNY RÍOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELÉFONO 0983098188
LATAACUNGA-ECUADOR

INFORME DE AUDITORÍA

JENNY RÍOS AUDITORES

***“ AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. AGENCIA
LATAACUNGA UBICADA EN LA PROVINCIA DE
COTOPAXI DURANTE EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 ”***

LATAACUNGA – ECUADOR

Latacunga, 26 de marzo del 2015

Ingeniero

Santos Chango

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AMBATO LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Se ha efectuado la “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, ubicada en la Provincia de Cotopaxi durante el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014”

La auditoría se desarrolló en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental (NEAG) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes, así como políticas y demás normas aplicables.

Los resultados se expresan en las conclusiones y recomendaciones dentro del texto del informe. Las autoridades correspondientes deberán acoger y poner en práctica dichas recomendaciones para mejorar la eficiencia, eficacia y economía de la institución.

Atentamente:

.....
Jenny Patricia Ríos Lidioma
AUDITORA



JENNY RIOS AUDITORES
CALLE ALEJANDRINO N° 13
TELEFONO 0983098188
LATACUNGA-ECUADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
INFORME
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

ALCANCE: Ing. Santos Chango
Ing. Hernán Chango

Se realizó el examen de auditoría a todo el personal que labora en la agencia Latacunga, el mismo que comprende una revisión total de los procesos para determinar los factores que requieren mayor atención, para ello se establecen los correctivos necesarios que deben ser puestos en práctica para un mejor desarrollo institucional.

ANTECEDENTES: En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga no se ha realizado auditoría de gestión, lo que impide medir el grado de eficiencia, eficacia, economía en las actividades ejecutadas y cumplimiento de metas y objetivos planteados.

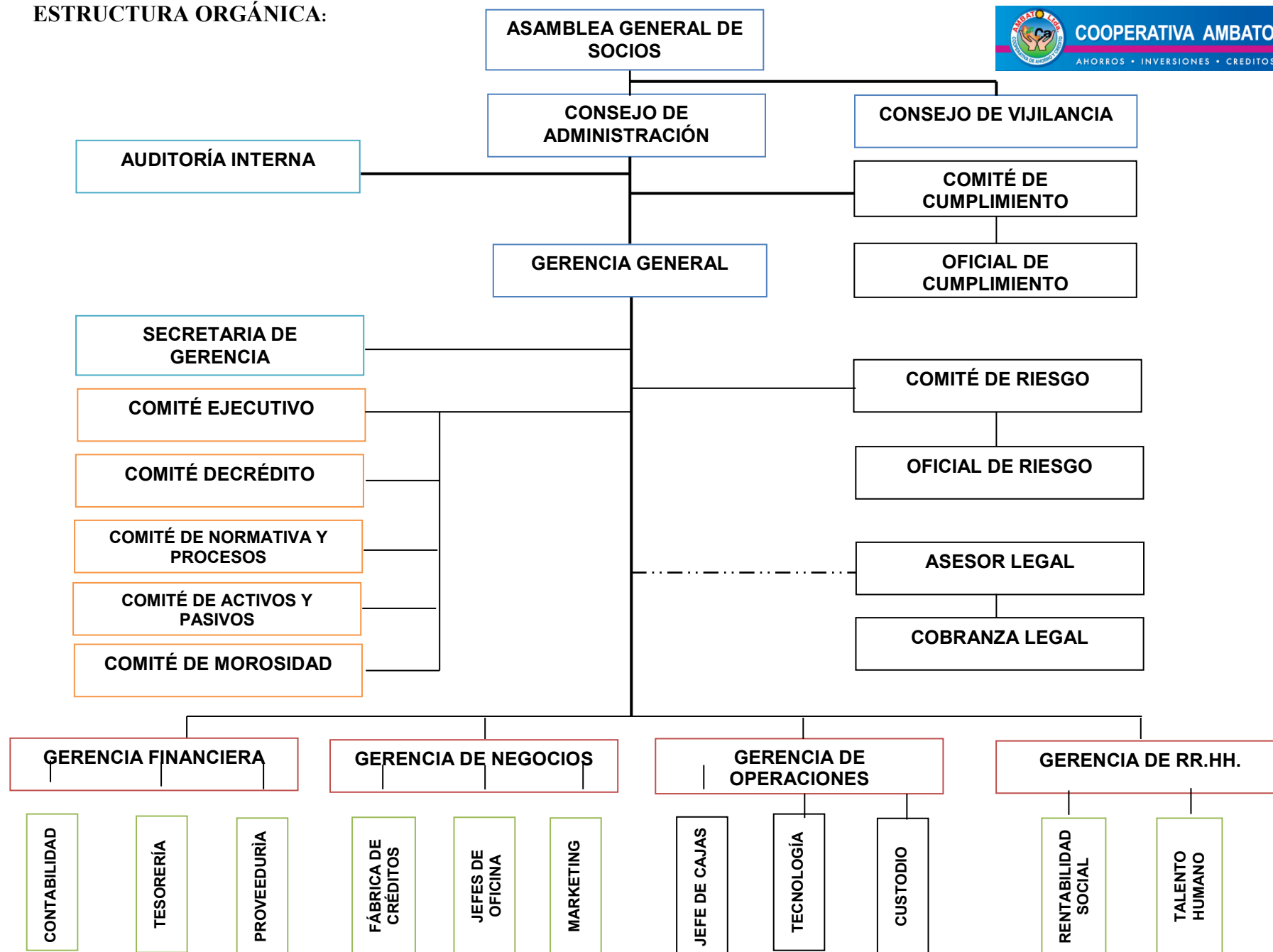
OBJETIVOS:

- Evaluar el nivel de cumplimiento de la normativa interna vigente.
- Verificar los procesos que permitan identificar la adecuada aplicación de los manuales y reglamentos en cada una de las áreas.
- Presentar el informe de auditoría en base a los hallazgos y novedades existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga.

BASE LEGAL:

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Servicios de Rentas Internas
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Ministerio de Relaciones Laborales
- Manual de Funciones y Reglamento interno de trabajo, Código de ética.

ESTRUCTURA ORGÁNICA:



4.5.1. Resultados

HH 1 AUSENCIA DE CAPACITACIONES

CONCLUSIÓN

Existe ausencia de capacitaciones continuas a los funcionarios de la cooperativa, debido a la falta de gestión y coordinación por parte del Jefe de Agencia con la dirección de talento humano, ocasionando la desactualización de conocimientos y por ende un menor rendimiento laboral.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia coordinar con la dirección de talento humano de la COAC Ambato Ltda., el cronograma de capacitaciones de su personal, las que estarán relacionadas directamente con el puesto de trabajo, a fin de contribuir al mejoramiento de sus conocimientos y habilidades, así como al desarrollo de la institución.

H.H 2 AUSENCIA DE EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO AL PERSONAL

CONCLUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga no realiza evaluaciones de desempeño de manera continua a los empleados, esto provoca que no se puede detectar debilidades en el desarrollo de sus funciones.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de agencia y Jefes Departamentales en coordinación con la dirección de talento humano emitir a los funcionarios las políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño cuyos resultados serán de mucha utilidad para la identificación de las necesidades de capacitaciones, reubicación y mejoramiento del rendimiento y productividad laboral.

H.H 3 INEXISTENCIA DE COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN SOBRE LOS VALORES ÉTICOS

CONCLUSIÓN

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga no se realizan foros de capacitación acerca de los valores éticos, los mismos que deben ser cumplidos a cabalidad por el personal que labora en dicha institución.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia realizar foros de capacitación a los funcionarios de la cooperativa sobre los valores éticos, de tal manera que sean aplicados en sus actividades laborales, orientando su integridad y compromiso hacia la institución.

H.H 4 DESCONOCIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

CONCLUSIÓN

En la cooperativa existe un plan estratégico el mismo que reposa en los archivos de la oficina matriz ubicada en la Ciudad de Ambato y éste es únicamente conocido por los departamentos administrativos, es decir, no es dado a conocer a los empleados de las diferentes agencias y por lo tanto existe desconocimiento de la misión, visión y objetivos institucionales establecidos.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia solicitar una fotocopia del plan estratégico para dar a conocer a los empleados ya que es un documento de suma importancia que contiene los principales objetivos, metas, estrategias, políticas y la razón de ser de la entidad financiera.

H.H. 5 INCUMPLIMIENTO EN LAS FUNCIONES ASIGNADAS

CONCLUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga cuenta con un manual de funciones para cada área de trabajo, excepto el área de inversiones ya que comparte el manual con el área de operaciones pero los empleados no cumplen a cabalidad lo establecido y no hay un control diario por parte de los Jefes Departamentales.

RECOMENDACIÓN

A los Jefes Departamentales difundir los manuales de funciones a los empleados y hacer cumplir los mismos estableciendo sanciones, efectuar controles permanentes en lo que respecta al desarrollo diario de las actividades y solicitar la elaboración de un manual de funciones para el área de inversiones.

H.H. 6 INEXISTENCIA DE POLÍTICAS PARA CONTRATACIÓN DEL PERSONAL

CONCLUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, no posee políticas de selección y contratación al personal actuando sin ética y transparencia, incumpliendo lo establecido en la normativa y marco legal que regulan las relaciones laborales.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia coordinar con la dirección de talento humano para definir políticas claras y por escrito en relación al reclutamiento, selección y contratación del nuevo personal de tal manera que éstas actividades se realicen éticamente y con transparencia.

H.H. 7 FALTA DE IDENTIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

CONCLUSIÓN

Las autoridades de la cooperativa no identifican y clasifican los riesgos que puedan ocasionar dificultades en la ejecución de sus actividades diarias de tal manera que éstos sean contrarrestados o mitigados oportunamente.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia de la cooperativa identificar y clasificar los riesgos según el nivel de importancia, los mismos que pueden afectar al logro de los objetivos y metas institucionales, ya sea debido a factores internos o externos, así como la implementación de medidas adecuadas para afrontar exitosamente tales riesgos.

H.H. 8 FALTA DE SUPERVISIÓN CONTINUA

CONCLUSIÓN

Las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., no realizan supervisiones continuas y sorpresivas a las actividades efectuadas por el personal que labora en dicha institución, por lo tanto no se lleva un control de cumplimiento de las mismas.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia y dirección de talento humano efectuar supervisiones continuas y sorpresivas a las actividades efectuadas por los funcionarios que laboran en la cooperativa de tal manera que se lleve un control de cumplimiento con la finalidad de realizar los respectivos correctivos de ser el caso.

H.H. 9 INEXISTENCIA DE INDICADORES FINANCIEROS

CONCLUSIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, no ha definido indicadores financieros que permitan evaluar el cumplimiento de las metas, objetivos y rendimiento institucional.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia y Jefes Departamentales establecer indicadores financieros, necesarios para medir y evaluar el cumplimiento de las metas, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional, de tal manera que se puedan tomar medidas correctivas en el menor tiempo posible, evitando riesgos y pérdidas inesperadas.

H.H. 10 INCUMPLIMIENTO EN LOS REQUISITOS SOLICITADOS PARA LOS CRÉDITOS

CONCLUSIÓN

El analista de crédito al momento de receptar la documentación de los socios solicitantes de un crédito no verifica que se encuentre la información requerida y por lo tanto no está cumpliendo lo que dispone el manual de funciones, por ende los inspectores de créditos dejan pasar por alto hasta llegar al comité.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al jefe de créditos mantener un control adecuado y estricto sobre dichos documentos para la acreditación ya que son de mucha importancia para no generar retraso en los pagos y tener una garantía en caso de no ser cumplido por parte del socio.

H.H. 11 INADECUADO PERFIL PROFESIONAL

CONCLUSIÓN

No existe un adecuado proceso para selección y contratación del personal por lo que son contratados por preferencia y afinidad, además existen empleados ya contratados que no poseen estudios superiores y acordes al cargo que se encuentran desempeñando, lo que dificulta la capacidad de desarrollarse en el puesto de trabajo, siendo perjudicial en el rendimiento de la institución.

RECOMENDACIÓN

Al Jefe de Agencia y dirección de talento humano realizar los procesos de selección del personal de acuerdo a los requisitos exigidos en el manual de clasificación de puestos, además el ingreso de personal a la entidad deberá efectuarse mediante convocatorias, evaluaciones y selección que permita identificar a quienes por su conocimiento y experiencia ofrecen mayores posibilidades para la gestión institucional.

4.6. VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

IDEA A DEFENDER

“La realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Agencia Latacunga, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014 permitirá evaluar a la institución en términos de eficiencia, eficacia y economía”

Para comprobar la idea a defender anteriormente planteada se procedió a aplicar entrevistas al Jefe de Agencia y Jefes Departamentales, además se aplicó cuestionarios de Control Interno al personal que labora en la cooperativa. Las preguntas que se enumerarán posteriormente son de mucha utilidad para evaluar a la institución el nivel de eficiencia, eficacia y economía que posee en la ejecución de las actividades cotidianas.

1. Entrevistas

- Jefe de Agencia, pregunta 8.
- Jefe de crédito, preguntas 2 y 5.
- Jefe de Operaciones, pregunta 2.

2. Cuestionarios de Control Interno

AMBIENTE DE CONTROL

- Valores de integridad y ética, preguntas 2 y 3.
- Compromiso con la competencia, pregunta 3.
- Filosofía de la gerencia y estilo operativo, pregunta 2.
- Estructura organizacional, preguntas 2, 3 y 4.
- Políticas y prácticas de talento humano, preguntas 2, 3, 5 y 8.

EVALUACIÓN DEL RIESGO

- Evaluación de riesgos, preguntas 4, 6 y 7.
- Riesgos, preguntas 1 y 2.
- Manejo de cambio, preguntas 3, 4 y 6.

ACTIVIDADES DE CONTROL

- Tipos de actividades de control, preguntas 5 y 6.

SUPERVISIÓN

- Supervisión, preguntas 1, 2, 6 y 7.

CONCLUSIONES

En la Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato en el período 20014, se determina que no existen indicadores financieros que permitan evaluar el cumplimiento de metas y el rendimiento eficiente, eficaz y económico de la institución.

El plan estratégico institucional no es difundido al personal que labora en las diferentes agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., ocasionando el desconocimiento de la misión, visión, objetivos, estrategias y políticas institucionales.

Existe incumplimiento por parte del analista de crédito en la verificación de documentación requerida para otorgar un crédito, ocasionando dificultad en la búsqueda de información necesaria para localizar al cliente en caso de existir algún tipo de inconveniente.

La cooperativa no cuenta con políticas de comunicaciones claras, eficientes y oportunas que permitan una adecuada integración entre los funcionarios, además; permitir que los clientes puedan aportar información de gran valor sobre el diseño y calidad de los servicios brindados, para que responda a los cambios en las exigencias y preferencias proyectando una imagen positiva.

No existe un adecuado proceso de reclutamiento, selección y contratación del personal por lo que son contratados por preferencia y afinidad, además existen empleados ya contratados que no poseen estudios superiores y acordes al cargo que se encuentran desempeñando esto dificulta la capacidad de desarrollarse eficientemente en el puesto de trabajo, siendo perjudicial en el rendimiento de la institución.

RECOMENDACIONES

Realizar auditoría de gestión por lo menos una vez al año para identificar las falencias que intervienen en el cumplimiento de los objetivos planteados de tal manera que sean corregidos inmediatamente para lograr una gestión eficiente, eficaz y productiva.

A los jefes departamentales difundir los manuales de funciones a los empleados y hacer cumplir los mismos estableciendo sanciones, efectuar controles permanentes en lo que respecta al desarrollo diario de las actividades y solicitar la elaboración de un manual de funciones para el área de inversiones.

El Jefe de Agencia deberá solicitar una fotocopia del plan estratégico para socializar con el personal que tiene a cargo, ya que es un documento de suma importancia que contiene los principales objetivos, metas, estrategias, políticas y la razón de ser de la entidad financiera, de tal manera que los empleados tengan conocimiento del enfoque primordial de la cooperativa.

El Jefe de Créditos realizará un llamado de atención y solicitará al Analista de Créditos que recepte la documentación de los clientes acorde a las políticas de crédito existentes ya que son de mucha importancia para no generar retraso en los pagos y tener una garantía en caso de no ser cumplido por parte del socio.

El Jefe de Agencia deberá solicitar por escrito a la dirección de talento humano que los procesos de selección del personal se cumplan de acuerdo a los requisitos exigidos en el manual de clasificación de puestos y que el ingreso de nuevo personal a la entidad debe efectuarse mediante convocatorias, evaluaciones y selección que permita identificar quienes por su conocimiento y experiencia se merecen trabajar en la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación; 11va Edición.
- Blanco L, Y. (2012). *Auditoría Integral, Normas y Procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones, 2ª Edición.
- Contraloría General del Estado . (Diez de Abril de 2007). *Manual de Auditoría Administrativa* . Obtenido de • Contraloría General del Estado, (2007) Manual de Auditoría http://www.contraloria.gob.ec/normatividad_vigente.asp Quito.
- Contraloría General del Estado . (2011). *Guía para Auditoría de Gestión* . Quito: Dirección de Investigación Técnica, Normativa y Desarrollo Administrativo.
- De la Peña Gutiérrez, A. (2008). *AUDITORÍA, UN ENFOQUE PRÁCTICO*.
- Fernández , J. (2003). *Auditoría Financiera*. México DF: Ediciones Diana.
- Franklin, E. (2000). *Auditoría Administrativa*. México: McGraw Hill.
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado . (10 de Febrero de 2014). *Contraloría General del Estado* . Recuperado el 04 de Abril de 2015, de Ministerio del Interior : <http://www.ministeriointerior.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/03/LEY-ORGANICA-DE-LA-CONTRALORIA-GENERAL-DEL-ESTADO.pdf>
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de Gestión*. Quito: Luz de América, 3ª Edición.
- Maldonado, M. (2011). *AUDITORÍA DE GESTIÓN*. QUITO.
- Mantilla, S. (2001). *CONTROL INTERNO*. BOGOTA.
- Ortiz, A. (2005). *Auditoría del Mantenimiento e Indicadores de Gestión*.
- Thierauf, J. (2007). *Auditoría Financiera: Cuestionarios de Trabajo* . Ministerio de Educación Superior pág. 175.
- Torres, C. (2010). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. COLOMBIA: PEARSON EDUCACION.
- Universidad Nacional de Loja. (2010-2011). *AUDITORÍA PARA EL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PRIVADAS*. LOJA.
- Whittington, R., & Pany, K. (2001). *Auditoría un Enfoque Integral*. Bogotá - Colombia: McGraw Hill.

ANEXOS

Anexo 1. Programa de auditoría

Nº	DESCRIPCION	FEF. PT	ELAVORADO POR	FECHA	OBSERVACION
1	Realice la orden de trabajo y la notificación del inicio de la auditoría	OT 1/1	JR		
2	Efectué una visita a las instalaciones de la institución	CP ½	J.R.		
3	Aplique entrevistas al jefe de agencia y los jefes de cada área respectiva	EN ¼	J.R.		
4	Solicite el reglamento interno de la institución.	RI ½	J.R.		
5	Solicite la planificación Estratégica	PE 1/1	J.R.		
6	Solicitar el manual de créditos	MF 1/1	J.R.		
7	Obtener un listado de los créditos otorgados	LC 1/5	J.R.		
8	Solicitar el listado de socios en mora	RC ½	J.R.		
9	Solicite los servicios que ofrece la cooperativa	SC ¼	J.R.		
11	Informe de la visita preliminar	IF 1/3	J.R.		

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF./PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Elaboración del plan de auditoría Control Interno	CI 2/17	J.R.		
2	Realizar cuestionarios de Control Interno		J.R.		
3	Ambiente de Control		J.R.		
4	Valores de integridad y ética	CI 3/17	J.R.		
5	Compromiso con la competencia	CI 4/17	J.R.		
6	Filosofía de la gerencia y su estilo operativo	CI 5/17	J.R.		
7	Estructura organizacional	CI 6/17	J.R.		
8	Asignación de autoridad y responsabilidad	CI 7/17	J.R.		
9	Políticas de prácticas de talento humano	CI 8/17	J.R.		
10	Evaluación de riesgo		J.R.		
11	Objetivos globales de la entidad	CI 9/17	J.R.		
12	Riesgos	CI 10/17	J.R.		
13	Manejo del cambio	CI 11/17	J.R.		
14	Actividades de control		J.R.		
15	Tipos de actividades de control	CI 12/17	J.R.		
16	Control sobre las actividades de control	CI 13/17	J.R.		
17	Información y comunicación		J.R.		
18	Información	CI 14/17	J.R.		
19	Comunicación	CI 15/17	J.R.		

20	Supervisión		J.R.		
21	Supervisión	CI 16/17	J.R.		
22	Resumen de evaluación de control interno	CI 17/17	J.R.		

No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Prepare un papel de trabajo donde se resuma los puntos más significativos de la entrevista a los jefes departamentales.	PT1 1/3	J.R.		
2	Realice una Cédula Narrativa sobre la normativa de la Institución.	PT2 ½	J.R.		
3	Analice la Planificación Estratégica	PT3 1/1	J.R.		
4	Verifique el cumplimiento de las políticas de crédito.	PT4 1/3	J.R.		
5	Revise que todos los créditos otorgados dispongan de la documentación completa.	PT5 1/3	J.R.		

No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
6	Realice la evaluación de la misión, visión y objetivos	PT6 1/2	J.R.		
7	Realice el análisis correspondiente al perfil profesional de los funcionarios y empleados	PT7 1/1	J.R.		
8	Aplice indicadores de Gestión.	PT8 1/2	J.R.		
9	Analice los hallazgos significativos con sus respectivos atributos	HH 1/4	J.R.		

No.	DESCRIPCIÓN	REF.PT	ELABORADO POR	FECHA	OBSERVACIÓN
1	Convocatoria a conferencia final	-----	J.R.		
2	Informe de auditoría	-----	J.R.		
3	Comunicación de resultados	-----	J.R.		
4	Conferencia final	-----	J.R.		
5	Entrega de informe	-----	J.R.		

Anexo 2. Listado de socios en mora

Num Cile	Nombres	Dirección	Telefono	N°	N° Div	Fec Venc	Capital	Int	Noti	Mora	Total	D Mora
20334	HERRERA MONJE RENE BOLIVAR	BARRIO GUAPULO	0987831829	2638	1	04/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	1,00
20424	PILATAGIG CHILUISA VICTOR ALFONSO	PUJILI VELASCO IBARRA Y JUAN	0987451290	2734	1	04/12/2014	99,36	17,41	,07	,00	116,84	1,00
20521	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA NICOLAS	CIUDADELA VICENTE LEON	0993987911	2636	1	04/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	1,00
20115	SUAREZ VASQUEZ GLORIA MERCEDES	BARRIO EL CALVARIO DE LOS TANQ	0968756826	2444	1	03/12/2014	85,03	17,90	,07	,00	103,00	2,00
20408	PILATASIG UGSHA MARIA LIDIA	BARRIO SINCHAGUASIG	0987217009	2635	1	03/12/2014	64,99	4,66	,02	,00	69,67	2,00
20465	SORIA GALLARDO CRISTIAN ALBERTO	BARRIO EL CALVARIO NORTE	0987676133	2531	1	03/12/2014	91,40	8,83	,04	,00	100,27	2,00
19975	MARTINEZ MARTINEZ SANDRA ELIZABETH	COLLAS BAJO VIA A LA MANA	0939243406	2766	1	02/12/2014	103,36	30,32	,14	,08	133,90	3,00
20085	CHICAIZA TIPAN MARIA GUADALUPE	BARRIO GUAPULO A 500 METROS AN	0987314937	2152	1	02/12/2014	77,35	77,25	,32	,08	155,00	3,00
20304	VILLA SORIA JOSE FRANCISCO	PATOA DE QUEVEDOS SAN ISIDRO	032325029	2758	1	02/12/2014	79,26	21,08	,10	,06	100,50	3,00
20346	NINAZUNTA CHOLOQUINGA PEDRO MANUEL	ROSITA PAREDES FRENTE	0969071961	2624	1	02/12/2014	49,67	,00	,00	,04	49,71	3,00
20520	VELEZ QUINONEZ JESSICA MARIA	BARRIO ROSITA PAREDES VIVEN 2	0991722430	2623	1	02/12/2014	55,65	2,67	,01	,05	58,38	3,00
20083	VEGA CHITUPANTA MARIA EULALIA	CALLE JOSE JOAQUIN OLMEDO Y AV	0993664131	1838	1	01/12/2014	153,22	15,36	,00	,31	168,89	4,00
20310	SIMALUISA SIMALUIZA WILMER CRISTOBAL	BARRIO COCHALOMA VIA LA MERCED	0979273781	2616	1	01/12/2014	88,11	8,52	,04	,14	96,81	4,00
20417	CHUGHCHILAN GALO	SAN JOSE DE PUCARA VIA A LA ME	0983109533	2320	1	30/11/2014	94,09	20,53	,08	,29	114,99	5,00
20452	ERASO BRAVO ARNUBIO AFRANIO	BARRIO LAS COLINAS	0966900617	2431	1	30/11/2014	84,76	18,49	,08	,26	103,59	5,00
20348	MARTINEZ TAPIA GLORIA PATRICIA	PILALO PASANDO EL MONUMENTO LA	0981171949	2610	1	29/11/2014	88,01	8,80	,04	,29	97,14	6,00
20478	AYALA SORIA DARIO JAVIER	SAN VICENTE A 2 CUADRAS DE LA	0999063741	2521	1	29/11/2014	66,51	3,25	,01	,26	70,03	6,00
20306	BARRENO TAPIA MYRIAM MERCEDES	BARRIO TINGO CHICO	0999257089	2050	1	28/11/2014	67,10	66,76	,28	,34	134,48	7,00
20110	CHANCUSIG LANDA SERGIO RAMIRO	LATACUNGA	0997832624	2416	1	28/11/2014	84,76	18,49	,08	,61	103,94	9,00
20135	LIDIOMA YUPANGUI CESAR	COMUNIDAD CHAUPAI AGULLACA CHIC	0968731664	2419	1	28/11/2014	84,76	18,49	,08	,61	103,94	9,00
20256	VILLAGOMEZ MARTINEZ VICTORIA SELVINA	PUJILI CALLE AV VELASCO IBARRA	2506	1	26/11/2014	66,60	3,14	,01	,46	70,21	9,00	
20347	TAPIA RUBIO MARIA FLORINDA	PILALO PASANDO EL MONUMENTO DE	0997884911	2596	1	26/11/2014	89,69	13,78	,06	,51	104,04	9,00
20515	VEGA TIPANTUNA JOAQUIN	CACHI ALTO BARRIO RUMPONGO	2813919	2745	1	26/11/2014	22,00	,00	,00	,13	22,13	9,00
20274	YANCHAPANTA YUGSI JORGE GUILLERMO	AV VELASCO IBARRA FRENTE AL I	0992840911	2031	1	25/11/2014	114,60	32,06	,13	,94	147,73	10,00
20388	CHASILUISA IZA MARIA ROSARIO	BARRIO PUCARA VIA LA MERCEDPAS	0991200766	2294	1	25/11/2014	95,86	4,85	,02	,78	101,51	10,00
20554	VEGA GUANO WALTER GEOVANNI	PUJILI ISINCHE LA GLORIA	0992905574	2729	1	23/11/2014	78,31	23,46	,10	,64	102,51	12,00
20470	TIPANLUISA MASABANDA NESTOR SANTIAGO	BARRIO SAN JUAN	0979145682	2819	1	22/11/2014	76,50	8,96	,04	,64	86,14	13,00
20504	CHANGOTASIG MASAPANTA ANGELITA MARIA	SAQUISILI BARRIO MARISALES	0999960390	2584	1	21/11/2014	55,62	2,71	,01	,66	59,00	14,00
19992	GALLARDO BLANCA GRACIELA	CIUDADELA VICENTE LEON	032725389	1925	1	19/11/2014	104,52	10,84	,04	1,50	116,90	16,00
20235	GALLARDO OLMOS DARWIN ARMANDO	EL CALVARIO	0984187966	2705	1	18/11/2014	54,31	4,02	,02	,68	59,03	17,00
20432	GONZALEZ LOPEZ DECCY DEL SOCORRO	PUJILI BARRIO 20 DE DICIEMBRE	0984330555	2381	1	17/11/2014	85,61	54,60	,23	1,42	141,86	18,00
20103	SACATORO MILLINGALLE MARIA EUSEBIA	JUIGUA DE SAN NICOLAS, SIGUIEN	1914	1	16/11/2014	95,74	7,35	,03	1,69	104,81	19,00	
19982	MANOTOA QUISHPE NELSON GEOVANNY	CALLE KLEVER LIMAICO Y BALAREZ	0982647646	2565	1	15/11/2014	64,94	4,81	,02	1,17	70,94	20,00
20076	GANAY GALARZA VICTOR MANUEL	CHIMBACALLE AL FRENTE DE LA PL	032724373	2569	1	15/11/2014	50,04	23,22	,10	,90	74,26	20,00
20225	VILLA SORIA GLADYS FABIOLA	PATOA DE QUEVEDOS SAN ISIDRO	0983103448	2175	1	14/11/2014	98,91	7,60	,03	1,95	108,49	21,00
20497	GUANO TAYO LUIS HERIBERTO	BARRIO JUAN SALINAS LA "Y"	0995420801	2555	1	13/11/2014	28,78	,00	,00	,58	29,36	22,00
20523	CURICHO YASIG MIGUEL ANGEL	BARRIO AMPALAG	0998835153	2683	1	12/11/2014	28,39	2,10	,01	,50	31,00	23,00
20562	COPARA LLUMIQUINGA GERMANICO PATRICIO	BARRIO SAN ISIDRO	2781	1	08/11/2014	72,27	17,91	,08	1,40	91,66	27,00	
19993	CHIGUANO LAGLA MARIA PAULINA	LA MATRIZ BARRIO JESUS DEL GRA	0995565328	1955	2	01/12/2014	118,04	5,18	,02	,63	123,87	34,00
20087	RONQUILLO FIGUEROA ROSA HERMINIA	BARRIO CHIMBACALLE, SEGUNDO PU	0983483319	2530	2	01/12/2014	128,19	9,66	,04	1,76	139,65	34,00
20164	CHUSIN CHIGUANO MIRIAN PATRICIA	BARRIO CHIMBACALLE	0959777030	2617	2	01/12/2014	147,39	20,30	,09	2,09	169,87	34,00
20406	CHIGUANO CHIGUANO LUIS FABIAN	BARRIO NUEVO PUJILI INGRESAND	0979128526	2300	1	26/10/2014	68,22	1,65	,01	2,74	72,62	40,00
20205	GOMEZ GARZON CRISTIAN PATRICIO	LA DOLOROSA CALLE GABRIEL ALVA	2723092	2414	2	25/11/2014	181,73	47,08	,19	4,45	233,45	41,00
20457	MOROCHO VALENCIA NANCY ELIZABETH	SECTOR DE NIAGARA	032663439	2588	2	22/11/2014	138,83	70,38	,30	3,08	212,59	44,00
20289	LUTUALA PAREDES NORMA ALICIA	BARRIO TRES DE MAYO PASANDO LO	0998055343	2497	2	18/11/2014	113,26	3,25	,01	3,19	119,71	48,00
20019	TOAPANTA BLANCA DOLORES	SECTOR NUEVO PUJILI, A LADO DE	0995933053	2566	2	15/11/2014	137,19	21,78	,09	4,27	163,33	51,00
20324	MORALES PROANO SANTIAGO PATRICIO	BARRIO TRES DE MAYO	0984329574	2090	2	14/11/2014	269,82	38,46	,16	9,73	318,17	52,00
20015	GUANOTASIG CHICAIZA SEGUNDO EDUARDO	AV. VELASCO IBARRA ENTRE J. JU	0983860515	2684	2	11/11/2014	107,46	9,02	,04	3,34	119,86	54,00
20423	TIPANTUNA VEGA JAIME	BARRIO CACHI ALTO	0992774269	2673	2	11/11/2014	148,93	28,58	1,12	4,69	183,32	55,00
20434	CHICAIZA GUAMAN LUIS ALFONSO	BARRIO EL CALVARIO SUR	0983390252	2366	2	11/11/2014	108,05	22,82	4,84	3,01	138,72	55,00
20260	PASTUNA CAMALLE MARIA DEL PILAR	PUJILI BARRIO PATOA DE VACAS H	0979393422	2665	2	09/11/2014	125,45	13,92	1,06	4,16	144,59	57,00
20381	CUCHIPARTE UMAJINGA CESARIO	LATACUNGA SAN FELIPE LOMA GRAN	0995245684	2241	3	02/12/2014	289,79	28,99	2,12	9,38	330,28	63,00
19979	TOCUMBE MUSUNA LUIS BRYAN	CENTRO CALLE PICHINCHA Y BELIS	0984646277	2607	3	30/11/2014	490,68	104,66	10,45	13,54	619,33	65,00
20219	CHUSIN CHANGOLUISA BOLIVAR PATRICIO	TINGO TULLALLA POR 4 ESQUINAS	0958788294	2310	3	28/11/2014	280,78	21,27	2,09	10,46	314,60	68,00
20476	ALTAMIRANO MILLINGALLI VIVIANA JACQUELINE	BARRIO ORIENTE ATRAS DE LA ESC	0998942384	2514	3	27/11/2014	194,95	14,25	,06	7,20	216,46	69,00
20321	PALOMO COPARA CELSON ESTEBAN	SAN ISIDRO	0999549533	2405	3	22/11/2014	178,76	4,96	,02	7,09	190,83	74,00

20190	RUBIO PACHECO LUZ ELENA	3 DE MAYO	2725349	1776	3	21/11/2014	235,60	8,01	,00	7,51	251,12	75,00
19983	FERNANDEZ CHOLOQUINGA JORGE GONZALO	CIUDADELA VICENTE LEON CALLE B	0988024492	1903	3	14/11/2014	334,06	24,62	,10	14,76	373,54	82,00
20206	GALLARDO TIGMASA CARLOS FABIAN	BARRIO EL CALVARIO DEL CENTRO	0998427860	2084	3	12/11/2014	190,41	6,32	15,03	8,17	219,93	84,00
20387	PADILLA CAYO WILSON ROBERTO	BARIO PERPETUO ZOCORRO VIA A A	0989953437	2261	3	12/11/2014	346,97	85,14	20,35	18,77	471,23	84,00
20248	HERRERA JAYA LUIS CRISTOBAL	CALLE BELISARIO QUEVEDI Y OLME	0995407940	2548	3	11/11/2014	149,32	10,95	15,05	6,64	181,96	85,00
20176	VEGA PILATASIG ANA SOFIA	GUAPULO BARRIO SAN BUENA VENTU	0999866205	2073	1	09/09/2014	57,52	1,44	15,01	5,20	79,17	87,00
20384	SILVA ANZULES FRANKLIN MIGUEL	VIVE EN PUJILI BARRIO ROSITA P	0987476997	2243	3	06/11/2014	280,78	21,27	,09	16,96	319,10	90,00
20454	ESTRELLA NEIRA ELIANA VANESSA	BARRIO ROSITA PAREDES	0987458778	2443	4	03/12/2014	263,17	16,42	20,07	12,46	312,12	93,00
20287	CHASILOA VARGAS MARIA TERESA	BARRIO DE INCHAPO TRAS DEL BOM	0987758588	2151	1	02/09/2014	40,00	,00	,00	3,91	43,91	94,00
20380	ACURIO TAPIA LUIS EFRAIN	BARRIO GUAPULO	0983835299	2236	1	02/09/2014	35,00	,00	,00	3,42	38,42	94,00
20337	ONA QUINAUCHO ZORAYDA DEL ROCIO	VIVE EN LATACUNGA SAN FELIPE	0969225198	2118	3	23/10/2014	287,65	9,40	,03	21,63	318,71	104,00
20445	GUANOTASIG ONA WILMER ROLANDO	CALLR JOSE JUAQUIN DE OLMEDO #	0984448615	2397	4	20/11/2014	278,20	192,46	20,79	17,10	508,55	107,00
20325	QUISHPE USHCO MARIA SUSANA	BARRIO GUAPULO DE LA IGLESIA P	0987981101	2103	1	19/08/2014	68,19	1,70	,00	7,69	77,58	108,00
19976	PILATASIG GUANO MARIA EUGENIA	GUAPULO CALLE PICHINCHA	0999001874	2091	3	16/10/2014	202,72	7,22	30,03	13,93	253,90	111,00
20058	ACURIO TAPIA DANIEL EMILIO	GAUPULO DE LA IGLESIA A TRES C	0979326178	1761	3	10/10/2014	261,01	5,28	20,00	17,06	303,35	117,00
20418	DIAS RIOS OLGA GRACIELA	ENTRADA A GUAPULO	0984305949	2326	4	02/11/2014	263,07	16,52	,07	21,26	300,92	125,00
20377	OLMOS SANGOQUIZA MARIA MERCEDES	LA VICTORIA EL CALVARIO	0984276966	2232	4	30/10/2014	363,20	13,88	2,12	30,31	409,51	128,00
20230	CHIMBO CUVI JULIO	AV VELASCO IBARRA FRENTE A LA	0988377837	1811	5	20/11/2014	474,29	27,62	,00	36,70	538,61	138,00
20442	VEGA TIPANTUNA ISABEL ESTEFANIA	BARRIO 3 DE MAYO	0969317692	2400	5	20/11/2014	278,77	16,52	2,07	18,45	315,81	138,00
19980	CHACHA ROMERO MARIANA ANGELICA	AV VELASO IBARRA	0999725410	1901	2	14/08/2014	193,97	7,14	,01	26,05	227,17	144,00
20243	COFRE PALLO BLANCA MARINA	LATACUNGA SAN FELIPE SANTA ROS	0987309440	1851	148	04/12/2014	383,79	162,15	,19	28,92	575,05	148,00
20344	HERRERA MENA EDISON MARCELO	BARRIO EL TEJAR	0995398164	2132	6	28/11/2014	565,51	96,43	30,40	43,35	735,69	160,00
20053	SUNTASIG SUNTASIG NANCY ALEXANDRA	LA MATRIZ CALLE TEOFILO SEGOVI	0995978939	2213	3	25/08/2014	113,70	4,14	30,02	13,99	161,85	163,00
20363	TONATO CHUGHCHILAN MARIA REBECA	CUTURIVI GRANDE	0999251597	2187	5	16/10/2014	451,07	33,97	50,15	51,53	586,72	172,00
20207	PAZ Y MINO PAEZ GALO FERNANDO	DE LA PLANTACION UNA CUADRA VI	0998582270	2089	3	14/08/2014	199,72	9,95	,04	29,98	239,69	174,00
20071	CUYO MONTES BLANCA GRACIELA	BARRIO TINGO CHICHO VIA LA MAN	0987913830	2058	7	02/12/2014	617,74	157,22	30,65	50,28	855,89	186,00
20237	VEGA VEGA AIDA DELFINA	PUJILI VIA A LATACUNGA FRENTE	0979599739	1827	7	22/11/2014	813,37	108,03	,00	86,46	1.007,86	197,00
20333	TIPAN TIGASI DIEGO PATRICIO	SECTOR DE YACUBAMBA	0967901762	2112	4	21/08/2014	263,17	16,31	70,07	41,71	391,26	198,00
20101	GAVILEMA CHASILUISA LISENIA JANNETH	BARRIO ISINCHE DE INFANTES CER	0987527002	1950	8	28/11/2014	765,91	116,26	60,49	79,00	1.021,66	221,00
20120	JACHO GUANOQUIZA MARIA ISABEL	BARRIO ROSITA PAREDES MAS ARRI	0983521798	1710	5	21/08/2014	395,26	23,47	,00	63,59	482,32	228,00
20238	CAJAMARCA FLORES GUIDO MARCELO	SAN JOSE DE ALPAMALA FRENTE A	0987628982	1954	4	01/07/2014	263,07	16,41	,07	55,83	335,38	248,00
20245	VEGA GUANO KLEVER SANTIAGO	VIA A LA MANAFRENTE A LA BODEG	0987371121	1825	3	21/05/2014	271,91	13,24	30,00	65,30	380,45	259,00
20234	TOAQUIZA TOAQUIZA WILMER GEOVANNY	CALLE BELISARIO QUEVEDO A LADO		1818	2	20/04/2014	95,01	1,60	,00	23,89	120,50	260,00
20089	ILAQUICHE LATACUNGA ALONSO	BARRIO EL PORTAL A LADO DEL CO	0995227159	1681	5	18/07/2014	474,29	34,93	30,00	99,53	638,75	262,00
20185	VEGA ONA MARIA ESCOLASTICA	BARRIO SAN VICENTECASA DE TEC	0987465807	1770	3	18/05/2014	235,78	11,48	,00	57,37	304,63	262,00
20004	PALOMO CHILQUINGA MYRIAM JEANETH	PUJILI COMUNIDAD CUTURIVI CHIC	0992888501	2013	5	17/07/2014	325,00	23,72	124,10	68,55	541,37	263,00
20134	LUTUALA SACATORO MARIA CELINDA	BARRIO SAN BUENAVENTURA	0987492998	1840	3	05/05/2014	257,99	12,57	30,00	66,34	366,90	275,00
20169	YUPANGUI RUBIO JOSE GREGORIO	CIUDADELA VEITIMILLA FRENTE AL	0979310014	1754	8	03/10/2014	732,85	81,91	30,00	127,84	972,60	277,00
20242	PASTUNA PASTUNA MARIA ELVIA	VIA GUAPULO CASHAPAMBA	0969766970	1823	3	21/04/2014	172,83	4,75	30,00	46,31	253,89	287,00
20257	YUGSI ROSAS EDGAR FABIAN	SUCRE Y AMAZONAS FRENTE A LAS	0983707586	1905	4	14/05/2014	220,00	13,45	,06	57,81	291,32	294,00
20170	BONILLA UGSHA NANCY MARIA ISABEL	RAFAEL MORALES 9-55 Y ABDON CA	2725602	1895	5	10/06/2014	430,00	31,74	,13	107,62	569,49	298,00
20173	BANO PILATASIG JULIO JAVIER	AV. VELASCO IBARRA	0968855807	1752	3	03/04/2014	157,49	4,01	40,00	45,63	247,13	305,00
20068	ILAQUICHE TOAQUIZA LUIS	BARRIO EL PORTAL RECTO DEL DAN	0993473752	1659	6	21/04/2014	477,17	32,79	40,00	147,64	697,60	379,00
20111	YUGSI YUGSI ANGEL GERARDO	FRENTE A LA FERRETERIA PUJILI	0983128657	1696	3	02/01/2014	194,72	9,49	,00	75,61	279,82	398,00
20011	TULLMO TULLMO MARIA LILIANA	BARRIO SAN JUAN, DETRAS DE LA	032723915	1622	7	27/03/2014	648,71	64,20	133,35	233,12	1.079,38	434,00
20060	GUANOLUISA PALOMO PEDRO JAVIER	JUNTO A LA PROCESADORA DE BROC	0979207185	1651	4	06/12/2013	358,30	21,90	,00	154,91	535,11	455,00
20074	CURICHO SIMALUISA MARIA ANA	PUJILI BARRIO SAN FRANCISCO DE	0979207185	1665	7	15/02/2014	525,00	51,96	,00	212,26	789,22	477,00
	Total Vinculaci4n4						21.170,84	2.686,74	945,68	2.567,13	27.359,39	
	Total General											

TOTAL MORA

Anexo 3. Requisitos para un crédito

6.3.2.1.1 CRÉDITO FAMILIAR

Crédito destinado para satisfacer necesidades básicas de los socios, entre las cuales podríamos citar: alimentación, estudios, vestimenta y capital de trabajo para comercio informal de actividades agropecuarias, artesanos entre otras

6.3.2.1.1.1 Requisitos y documentos a presentar para el trámite de microcréditos individuales (Credito Familiar)

- a) Solicitud de crédito debidamente firmada por el solicitante ANEXO A
- b) Copia de cédula de identidad actualizada del solicitante y cónyuge
- c) Copia del certificado de votación actualizada del solicitante y cónyuge
- d) Copia del pago del impuesto predial de uno de los bienes inmuebles declarados del solicitante
- e) Copia de los títulos de propiedad de los bienes declarados.
- f) Planillas de pago de luz, agua potable o teléfono del último mes del domicilio o negocio del solicitante
- g) Copia de la matrícula del vehículo de su propiedad, si fuera del caso
- h) Un garante que presentara información y requisitos similares al del deudor.
- i) Dos fotos tamaño carnet
- j) Depósito de ahorro obligatorio según ficha de producto Anexo K

CRÉDITO EMPRENDEDOR

destinado para capital de trabajo, sustitución de activos, comercio formal e informal, es deseado incrementar su capital de trabajo de actividades productivas que generen

Requisitos y documentos a presentar para el trámite de microcréditos individuales

(Crédito Emprendedor)

- a) Solicitud de crédito debidamente firmada por el solicitante ANEXO A
- b) Copia de cédula de identidad actualizada del solicitante y cónyuge
- c) Copia del certificado de votación actualizada del solicitante y cónyuge
- d) Copia del pago del impuesto predial de uno de los bienes inmuebles declarados del solicitante
- e) Copia de los títulos de propiedad de los bienes declarados.
- f) Planillas de pago de luz, agua potable o teléfono del último mes del domicilio o negocio del solicitante
- g) Copia de la matrícula del vehículo de su propiedad, si fuera del caso
- h) Dos garantes que presentaran información y requisitos similares al del deudor.
- i) Referencias bancarias y comerciales
- k) Dos fotos tamaño carnet .
- l) Para casos de primer crédito garantía hipotecaria o prendaria desde un valor de \$ 8.000, para mayor detalle se encuentra en capítulo 5 Garantías, numerales 5.1.2 y 5.1.3 de este manual.
- m) Depósito de ahorro obligatorio según ficha de producto Anexo K

Requisitos para persona jurídica

- a) Solicitud de crédito debidamente firmada ANEXO....B....(Solicitud de Crédito Persona Jurídica)
- b) El proyecto de inversión en el formato establecido por la Cooperativa en los casos de operaciones de crédito que superen los USD \$. 20,000 (VEINTE MIL dólares de los Estados Unidos de América).
- c) Balance General y Estado de Resultados actualizados y documentados. En el caso de personas jurídicas los estados financieros deberán estar debidamente suscritos por un Contador Autorizado y el Representante Legal; preferentemente deberán estar auditados o refrendados por la Superintendencia de Compañías. En caso de personas naturales, de no disponer los estados financieros debidamente suscritos por un Contador Autorizado, el Asesor de Negocio se encargará de la estimación de estos estados financieros en los formatos preestablecidos por la Cooperativa mediante la visita directa al negocio, requiriéndose de la firma de responsabilidad del solicitante.
- d) Copia del Registro Único de Contribuyentes RUC y de la última declaración de Impuesto a la Renta.

- e) Copia de la declaración y rendición del Impuesto al valor agregado IVA de los últimos 3 meses.
- f) Copia de la Patente Municipal del Negocio.
- g) Copia de la Cédula de Ciudadanía y certificado de votación del Representante Legal de la sociedad, en el caso de personas jurídicas.
- h) Nombramiento del representante legal y debidamente inscrito en el Registro Mercantil.
- i) Certificación de la Junta Directiva autorizando la tramitación del crédito.
- j) Detalle de los accionistas (incluyendo su participación accionaria), directores y funcionarios.
- k) Copia de títulos de propiedad de los bienes declarados, con certificación de encontrarse libres de todo gravamen.
- l) Certificado del Registrador de la Propiedad actualizado del bien a hipotecar.
- m) Referencias bancarias y comerciales.
- n) Comprobante de pago de un servicio básico (agua, luz, o teléfono)
- o) Copia de la matrícula del vehículo de su propiedad, de ser el caso.
- p) Para garantía Prendaria ver los puntos 5.1.2
- q) Para garantía Hipotecaria ver los puntos 5.1.3
- r) Depósito de ahorro obligatorio según ficha de producto Anexo K

6.3.2.1.3 CRÉDITO INVERSIÓN

Crédito destinado para capital de trabajo, comercio formal, compra de materia prima e insumos y maquinarias para actividades de producción y transformación de bienes y productos.

6.3.2.1.3.1 Requisitos y documentos a presentar para el trámite de microcréditos individuales

(Crédito Inversión)

- a) Solicitud de crédito debidamente firmada por el solicitante ANEXO.....A.....
- b) Copia de cédula de identidad actualizada del solicitante y cónyuge
- c) Copia del certificado de votación actualizada del solicitante y cónyuge
- d) Copia del pago del impuesto predial de uno de los bienes inmuebles declarados del solicitante
- e) Copia de los títulos de propiedad de los bienes declarados.
- f) Planillas de pago de luz, agua potable o teléfono del último mes del domicilio o negocio del solicitante
- g) Copia de la matrícula del vehículo de su propiedad, si fuera del caso
- j) Dos garantes que presentaran información y requisitos similares al del deudor, hasta un valor de \$. 15.000 en su tercer crédito.
- k) Para casos de primer crédito garantía hipotecaria o prendaria desde un valor de \$. 10.000, para mayor detalle se encuentra en capítulo 5 Garantías, numerales 5.1.2 y 5.1.3 de este manual.

Anexo 4. Tipos de garantías

GARANTIAS

5.1 Tipos de garantías y requisitos para la calificación y constitución de garantías

- a) Garantías personales;
- b) Garantías prendarias;
- c) Garantías hipotecarias; y,
- d) Garantías sobre inversiones

La garantía constituye un instrumento de persuasión psicológica al prestatario, por lo tanto, previo al otorgamiento del crédito, su cuantía se relativiza con el análisis profundo, exhaustivo y concienzudo por parte del Asesor de Negocio.

Tipo de garantía	Monto	Obligatoriedad	Forma de verificación	Responsable
Quirografaria	Desde 500 hasta USD 7.999	Primer y segundo crédito	Verificación domiciliaria de garantes	Asesor de Colocación
	Hasta USD 14.999	Desde el tercer crédito	Verificación domiciliaria de garantes	Asesor de Colocación
	Hasta USD 19.999	Desde el cuarto crédito	Verificación domiciliaria de garantes	Asesor de Colocación

Prendaria	Desde USD 8.000	Primer crédito	Verificación física del vehículo y revisión de documentación y elaboración de informe	- Asesor de Colocación en operaciones de crédito menores a USD 15.000 - Perito evaluador en operaciones de crédito iguales y mayores a USD 15.000
	Seguro de Vehículo Desde 8.000 USD	Desde el primer crédito	Información del Seguro y verificación de documentos	Auxiliar y Asistentes de Créditos

Hipotecaria	Desde los USD 8.000	Primer crédito	Verificación física de bien inmueble y revisión de documentación y elaboración de informe	- Asesor de Colocación en operaciones de crédito menores a USD 15.000 - Perito avaluador en operaciones de crédito iguales y mayores a USD 15.000
	Desde los USD 15.000	Desde el segundo crédito		

Si el socio decidiera la entrega de garantías hipotecarias en montos menores a USD 10.000 (en caso de primer crédito); de USD 15.000 (en el caso del segundo crédito en adelante); y de USD 15.000 (en el caso del cuarto crédito), el asesor de negocio deberá realizar la verificación del bien y emitir el respectivo Informe de Garantía Hipotecaria ANEXO I, Garantía prendaria ANEXO J los mismos que será de carácter descriptivo e incluirá el siguiente contenido:

Anexo 5. Guía de entrevista

ÁREA: Jefe de Agencia

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en este cargo?
2. ¿Cuáles son las principales actividades de la institución en esta agencia?
3. ¿Qué línea de productos o servicios ofrece la institución en la agencia Latacunga?
4. ¿Qué línea de productos posee mayor demanda en la agencia Latacunga?
5. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer los productos o servicios?
6. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de socios y clientes existe?
7. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de sus funciones?
8. ¿Ha recibido capacitación permanente para su puesto de trabajo?

ÁREA: Jefe de Créditos

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de créditos?
2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?
3. ¿Cuenta con el personal suficiente para laborar en esta área?
4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre los compañeros del área?
5. ¿El personal que labora en el área es capacitado constantemente?
6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de los funcionarios del área?
7. ¿Cuáles son los medios para ofrecer sus productos o servicios?
8. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de socios existe para esta área?

ÁREA: Jefe de Inversiones

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de inversiones?
2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?
3. ¿Cuántas personas laboran para esta área?
4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre compañeros?

5. ¿Son capacitados constantemente para laborar en su puesto de trabajo?
6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de las funciones?
7. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer sus productos o servicios?
8. Con la demanda actual. ¿Existe liquidez en capitaciones?

ÁREA: Jefe de Operaciones

CUESTIONARIO

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área de operaciones?
2. ¿Se han realizado evaluaciones de su desempeño para esta área de trabajo?
3. ¿Cuenta con el personal suficiente para laborar en esta área?
4. ¿Existe un buen ambiente de trabajo entre los compañeros de esta área?
5. ¿El personal que labora en el área es capacitado constantemente?
6. ¿Existen políticas claras para el cumplimiento de los funcionarios del área?
7. ¿Cuáles son los medios utilizados para ofrecer sus productos o servicios?
8. Con la demanda actual. ¿Qué cantidad de transacciones diarias realizan los socios?

Anexo 6. Fotografías de la COAC Ambato Ltda. Agencia Latacunga

